



GEWONE ZITTING 2021-2022

17 MEI 2022

**BRUSSELS
HOOFDSTEDELIJK PARLEMENT**

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

**betreffende een adequate spreiding van de
geldautomaten in het Brussels Hoofdstedelijk
Gewest**

VERSLAG

uitgebracht namens de commissie
voor de Economische Zaken en de
Tewerkstelling

door mevrouw Anne-Charlotte d'URSEL (F),
mevrouw Fadila LAANAN (F) en mevrouw
Véronique LEFRANCQ (F)

Aan de werkzaamheden van de commissie hebben deelgenomen :

Vaste leden : de heren Hasan Koyuncu, Sevket Temiz, Thomas Naessens,
David Leisterh, Michaël Vossaert, Francis Dagrín, mevr. Véronique Lefrancq.

Plaatsvervangende leden : mevr. Fadila Laanan, mevr Anne-Charlotte
d'Ursel, de heren Juan Benjumea Moreno, Mathias Vanden Borre

SESSION ORDINAIRE 2021-2022

17 MAI 2022

**PARLEMENT DE LA RÉGION
DE BRUXELLES-CAPITALE**

PROPOSITION DE RÉOLUTION

**demandant une juste répartition des
distributeurs de billets au sein de la Région de
Bruxelles-Capitale**

RAPPORT

fait au nom de la commission
des Affaires économiques et
de l'Emploi

par Mme Anne-Charlotte d'URSEL (F),
Mme Fadila LAANAN (F) et Mme Véronique
LEFRANCQ (F)

Ont participé aux travaux de la commission :

Membres effectifs : MM. Hasan Koyuncu, Sevket Temiz, Thomas
Naessens, David Leisterh, Michaël Vossaert, Francis Dagrín, Mme
Véronique Lefrancq.

Membres suppléants : Mmes Fadila Laanan, Anne-Charlotte d'Ursel,
MM. Juan Benjumea Moreno, Mathias Vanden Borre

I. Situering

De commissie voor de Economische Zaken en de Tewerkstelling heeft op 19 januari 2022 en 9 maart 2022 hoorzittingen gehouden over de geldautomaten.

De volgende personen werden door de commissie gehoord:

- De heer Kris De Ryck, CEO, Batopin;
- De heer Vincent Bayer, woordvoerder, Batopin;
- Mevr. Marie Janart, manager product-projectontwikkeling, Batopin;
- Mevr. Anouk Bongaerts, Crelan;
- Mevr. Danièle Bovy, officer financial services, Test-aankoop ;
- De heer François Dorrekens, directeur publieke zaken, Bpost;
- Mevr Anne Fily, onderzoekscoördinator, Financité;
- De heer Christian Lukenge, coördinator van de brusselse leden, Federatie van de maatschappelijke diensten.

Tijdens haar vergadering van 16 maart 2022 heeft de commissie beslist een procedure in gang te zetten op grond van artikel 29.2 van het Reglement dat de commissies toestaat een voorstel van ordonnantie of van resolutie op te stellen zonder dat het Parlement dit voorafgaandelijk in overweging neemt. Het Bureau in uitgebreide samenstelling heeft op 30 maart 2022 ingestemd met deze procedure

Een informele werkgroep heeft onder leiding van de voorzitter van de commissie een tekst opgesteld die ter bespreking en stemming aan de commissie werd voorgelegd.

II. Inleidende uiteenzetting van de rapporteurs

Mevrouw Anne-Charlotte d'Ursel wijst erop dat het aantal geldautomaten voortdurend afneemt. Na afloop van het Batopin-project zou het gemiddelde gaan van één automaat per 1.662 inwoners in een straal van 7,85 km² tot één automaat per 2.804 inwoners in een straal van 14,64 km². Veel Brusselaars worden getroffen door de verdwijning van deze automaten, wat hun leven bemoeilijkt. Met name niet-digitaliseerde personen, ouderen, geïsoleerde personen, personen met beperkte mobiliteit, maar ook bedrijfssectoren zoals cafés, tabakswinkels, straatverkopers en het toerisme hebben hieronder te lijden. De volksvertegenwoordigster is verheugd dat de meerderheid en de oppositie het eens zijn geworden over een gezamenlijke tekst die aan ieders behoeften tegemoetkomt. De verdwijning van geldautomaten kan worden verklaard door de toenemende digitalisering van banktransacties en de hoge kosten van een kantoor en geldautomaten voor een bank. Deze situatie leidt tot voor de hand liggende problemen op het gebied van financiële inclusie. Het verdwijnen van deze kantoren treft ook het hardst al diegenen die onder de digitale kloof te lijden hebben en die hun bankverrichtingen niet van thuis uit kunnen uitvoeren. De toegang tot contant geld is een vrijheid die moet worden behouden en die nog steeds de inclusie van

I. Rétroactes

La commission des Affaires Économiques et de l'Emploi a procédé le 19 janvier 2022 et le 9 mars 2022 à des auditions sur les distributeurs automatique de billets.

Les personnes suivantes ont été entendues par la commission :

- M. Kris De Ryck, CEO, Batopin;
- M. Vincent Bayer, porte-parole, Batopin ;
- Mme Marie Janart, responsable produit et développement, Batopin ;
- M. Anouk Bongaerts, directrice, Crelan ;
- Mme Danièle Bovy, project officier financial services, Test-achats ;
- M. François Dorrekens, directeur affaires publiques, Bpost ;
- Mme Anne Fily, coordinatrice recherche, Financité ;
- M. Christian Lukenge, coordinateur des secteurs bruxellois, Fédération des services sociaux.

En sa réunion du 16 mars 2022, la commission a décidé d'actionner une procédure conformément à l'article 29.2 du Règlement qui permet aux commissions de rédiger une proposition d'ordonnance ou de résolution sans que le Parlement la prenne préalablement en considération. Le Bureau Élargi, en date du 30 mars 2022, a marqué son accord sur cette procédure.

Un groupe de travail informel, sous la direction du président de la commission, a élaboré un texte qui a été soumis à la discussion et au vote de la commission.

II. Exposé introductif des rapporteuses

Mme Anne-Charlotte d'Ursel souligne que le nombre de distributeurs automatiques de billets ne cesse de diminuer. Au terme du projet Batopin, la moyenne passerait d'un distributeur pour 1.662 habitants dans un rayon de 7.85 km² à un distributeur pour 2.804 habitants dans un rayon de 14.64 km². De nombreux Bruxellois au quotidien sont impactés par la disparition de ces distributeurs rendant leur vie plus difficile. Souffrent en particulier les personnes non digitalisées, les personnes plus âgées, les personnes isolées, les personnes à mobilité réduite mais aussi des secteurs d'activités tels que les cafetiers, les buralistes, les marchands ambulants, le tourisme. La députée se réjouit que la majorité et l'opposition soient tombées d'accord sur un texte commun qui rencontre les besoins de tous. La disparition des distributeurs peut s'expliquer par la numérisation croissante des transactions bancaires ainsi que le coût important que représentent une agence et des distributeurs automatiques de billets pour une banque. Cette situation pose des problèmes évidents d'inclusion financière. La disparition de ces agences touche également plus durement toutes les personnes souffrant de la fracture numérique et qui ne peuvent réaliser leurs opérations bancaires depuis chez eux. Avoir accès à des espèces relève d'une liberté qui se doit d'être préservée et qui

mensen mogelijk maakt die nog meer zouden worden uitgesloten als zij er geen toegang toe hadden. Ten slotte gebeurt de afschaffing van geldautomaten op zeer ongelijke wijze tussen de gemeenten en soms zelfs tussen gemeenten in eenzelfde regio. Het zijn dan ook de achtergestelde gemeenten die het meest te lijden hebben onder het verdwijnen van bankkantoren en geldautomaten. Elke maatregel om de verdwijning van bankkantoren een halt toe te roepen zal dus in de eerste plaats ten goede komen aan de mensen die er het meest behoefte aan hebben. Gezien de toenemende verdwijning van het aantal bankkantoren organiseert de banksector zich uit eigen beweging om zich aan te passen aan de nieuwe realiteit van digitale betalingen en de hoge kosten voor de exploitatie van geldautomaten. Daartoe lopen momenteel twee initiatieven: Batopin en JOFICO. Bovendien is Bpost de laatste hoofdrolspeler bij de uitrol van geldautomaten op het nationale grondgebied. Door de actieve deelname van de Staat in zijn raad van bestuur kan het bedrijf een belangrijke rol spelen in verband met de rationalisering die thans door de twee bovengenoemde consortia wordt uitgevoerd. Het bedrijf heeft zich er in zijn beheersovereenkomst ook toe verbonden de aanwezigheid van geldautomaten te waarborgen in alle gemeenten waar deze dienst niet door een andere financiële instelling wordt aangeboden. Het engagement van Bpost moet worden toegejuicht, maar het moet worden nageleefd. De volksvertegenwoordigster specificeert dat de gemeenten en overheidsinstanties nauw bij deze rationaliseringswerkzaamheden moeten worden betrokken. Dit voorstel heeft tot doel de Brusselse Hoofdstedelijke Regering en de federale regering om een reeks maatregelen te verzoeken, en de volksvertegenwoordigster is verheugd over de consensus die kon worden bereikt zodat deze resolutie kon worden ingediend.

Mevrouw Véronique Lefrancq is verheugd over de nieuwe stap die met dit gezamenlijke voorstel van resolutie is gezet. Deze tekst weerspiegelt het standpunt van de Les Engagés-fractie over de financiële wereld. Er moet immers soepelheid zijn ten aanzien van de rol van de financiële instellingen, maar ook strengheid ten aanzien van de bescherming van de consumenten. De verzoeken zijn duidelijk en de tekst is ambitieus. Bijgevolg zal de Les Engagés-fractie deze tekst steunen.

Mevrouw Fadila Laanan herinnert eraan dat haar fractie altijd veel aandacht heeft besteed aan de toegankelijkheid van bankdiensten voor iedereen. Ook bedankt zij de commissie voor het feit dat zij zich over zo'n belangrijk onderwerp voor de burgers heeft gebogen, en al haar collega's die het mogelijk hebben gemaakt een tekst op te stellen waarover een consensus bestaat. De PS-fractie is het eens met alle vaststellingen die in het voorstel van resolutie worden gemaakt. De digitalisering van de bankdiensten leidt immers tot een vermindering van het aantal geldautomaten, wat vooral ouderen, personen met beperkte mobiliteit en personen die onder de digitale kloof te lijden hebben treft, maar ook iedereen die de stad moet doorkruisen in de hoop een geldautomaat te vinden. Het is geen probleem dat andere betaalmiddelen ter beschikking worden gesteld, maar dit mag de toegang tot contant geld niet beperken omdat, in tegenstelling tot wat de banksector beweert om zijn "rationalisering van de bankkantoren en -diensten" te blijven

permet encore aujourd'hui d'inclure des personnes qui seraient d'autant plus exclues si elles n'y avaient pas accès. Enfin, la suppression des distributeurs de billets se fait de manière très inégale entre les communes et parfois même entre communes d'une même région. Par effet de cascade, ce sont donc les communes défavorisées qui sont les plus touchées par la disparition d'agences bancaires et de distributeurs automatiques. Toute mesure visant à enrayer la disparition des agences bancaires bénéficiera donc prioritairement aux populations qui en ont le plus besoin. Face à cette disparition grandissante du nombre d'agences, le secteur bancaire s'organise de lui-même pour s'adapter à la nouvelle réalité du paiement numérique et aux coûts conséquents que représente l'exploitation des distributeurs automatiques de billets. Pour ce faire, deux initiatives sont actuellement en cours : Batopin et JOFICO. Par ailleurs, Bpost est le dernier acteur clé dans le déploiement de distributeurs de billets sur le territoire national. Par la participation active de l'État dans son conseil d'administration, l'entreprise peut jouer un rôle important par rapport à la rationalisation menée actuellement par les deux consortiums cités précédemment. L'entreprise s'est d'ailleurs engagée dans son contrat de gestion à garantir la présence de distributeurs de billets dans toutes les communes où ce service n'est pas offert par une autre institution financière. L'engagement de Bpost doit être salué mais il doit être respecté. La députée précise que les communes et pouvoirs publics devront être étroitement associés à ce travail de rationalisation. La présente proposition vise à demander une série de mesures au gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale ainsi qu'au gouvernement fédéral et la députée félicite le consensus qui a pu se dégager pour que cette résolution puisse être déposée.

Mme Véronique Lefrancq se réjouit de la nouvelle étape franchie par le biais de cette proposition de résolution commune. Ce texte reflète la position du groupe Les Engagés quant au monde de la finance. En effet, il faut être flexible par rapport au rôle joué par les institutions financières mais également strict quant à la défense des consommateurs. Les demandes formulées sont claires et le texte est ambitieux. Dès lors, le groupe les Engagés soutiendra ce texte.

Mme Fadila Laanan rappelle que son groupe politique a toujours été très attentif à l'accessibilité des services bancaires pour tous. Par ailleurs, la députée remercie la commission de s'être saisie d'un sujet si important pour les citoyens ainsi que l'ensemble des collègues qui ont permis l'élaboration d'un texte qui fait consensus. Le groupe PS partage l'ensemble des constats soulevés dans la proposition de résolution. En effet, la digitalisation des services bancaires entraîne une réduction des distributeurs de billets qui touche en particulier les personnes âgées, les personnes à mobilité réduite et les personnes souffrant de la fracture numérique mais également tout un chacun qui doit sillonner la ville pour espérer trouver un distributeur de billets. Il n'y a aucun soucis à ce que d'autres moyens de paiement soient mis à disposition mais cela ne doit pas limiter l'accès à l'argent liquide car contrairement à ce qu'avance le secteur bancaire pour continuer à justifier sa « rationalisation des agences et services bancaires », c'est toujours le cash qui reste le moyen

rechtvaardigen, contant geld nog steeds het favoriete betaalmiddel van de Belgen is. De overheid moet er nauwlettend op toezien dat de opgerichte banken of consortia de consumenten van het Koninkrijk en de Brusselaars niet bedonderen. Daarom vindt de PS-fractie het belangrijk om de regering via deze resolutie te vragen haar federale tegenhanger op te roepen ervoor te zorgen dat de toegankelijkheid van geldautomaten gegarandeerd wordt. De PS-fractie staat dan ook volledig achter het voorstel van de commissie.

III. Algemene bespreking

De heer Francis Dagrin bevestigt dat de PTB-fractie deze tekst steunt. De banken hebben immers de mogelijkheid om het gebruik van contant geld af te schaffen, terwijl een deel van de bevolking niet bereid is dit gebruik op te geven. Het is goed dat de politiek rekening houdt met deze vraag van de bevolking. De volksvertegenwoordiger komt terug op enkele van de verzoeken die rechtstreeks beantwoorden aan veel van de bezorgdheden van de bevolking, zoals de kwestie van de afstand of de controle van de tarieven om de prijzen voor de consument niet op te drijven.

De heer Thomas Naessens herinnert eraan dat de toegang tot contant geld een belangrijke kwestie is en voor iedereen moet worden gewaarborgd. Met contant geld kan men over zijn geld beschikken buiten het banksysteem om. Het plan van het consortium Batopin om de installatie van geldautomaten te rationaliseren is niet voldoende. Het is van belang dit project te herzien, met name in het licht van de realiteit in Brussel wat de digitale kloof betreft. De volksvertegenwoordiger is dan ook ingenomen met dit gezamenlijke voorstel van resolutie.

De heer Matthias Vanden Borre verklaart dat de N-VA-fractie zich aansluit bij de verschillende opmerkingen van de andere fracties. Dit gebrek aan automaten lijkt misschien triviaal, maar het kan een enorme impact hebben op het leven van veel mensen die zich moeten aanpassen en alternatieven moeten vinden, wat niet voor iedereen gemakkelijk is. De verzoeken in het voorstel van resolutie zijn gerechtvaardigd. Bijgevolg zal de N-VA-fractie het voorstel van resolutie steunen.

IV. Bespreking van de consideransen en het verzoekend gedeelte

Bespreking van de consideransen

Consideransen 1 tot 19

De consideransen 1 tot 19 lokken geen enkele commentaar uit.

de paiement préféré des belges. Les pouvoirs publics doivent être vigilants à ce que les banques ou les consortiums mis en place ne flouent pas les consommateurs du Royaume et les bruxellois. C'est la raison pour laquelle le groupe PS estime important de demander au gouvernement par le biais de cette résolution d'interpeller son homologue fédéral afin que ce dernier veille à garantir l'accessibilité des distributeurs de billets. Dès lors, le groupe PS soutient sans réserve la proposition de la commission.

III. Discussion générale

M. Francis Dagrin confirme que le groupe PTB soutient ce texte. En effet, les banques ont la possibilité de supprimer l'utilisation du cash alors qu'une partie de la population n'est pas prête à abandonner cette utilisation. Il est positif que le politique tienne compte de cette demande de la population. Le député revient sur certaines demandes qui répondent directement à de nombreux soucis de la population comme la question de la distance ou le contrôle des tarifs permettant de ne pas faire exploser les prix à l'égard des consommateurs.

M. Thomas Naessens rappelle que l'accès à de l'argent liquide constitue un enjeu majeur et doit être garanti à tous. Le cash permet de disposer de son argent en dehors du système bancaire. Le projet de rationalisation de la mise en place des distributeurs automatiques présenté par le consortium Batopin n'est pas suffisant. Il est important de revoir ce projet, notamment au regard des réalités bruxelloises en terme de fracture numérique. Le député se réjouit dès lors de cette proposition de résolution commune.

M. Matthias Vanden Borre précise que le groupe N-VA se joint aux différentes remarques faites par les autres groupes. Ce manque de distributeurs peut sembler anodin, cependant cela peut avoir un énorme impact sur la vie de nombreuses personnes qui doivent s'adapter et trouver des alternatives alors que cela n'est pas chose aisée pour tout le monde. Les demandes reprises dans la proposition de la résolution sont justifiées. Dès lors, le groupe N-VA soutiendra la proposition de résolution.

IV. Discussion des considérants et du dispositif

Discussion des considérants

Considérants 1 à 19

Les considérants 1 à 19 ne suscitent aucun commentaire.

Bespreking van de streepjes van het verzoekend gedeelte

Streepjes 1 tot 4 van het verzoekend gedeelte

De streepjes 1 tot 4 lokken geen enkele commentaar uit.

Streepje 5 van het verzoekend gedeelte

Mevrouw Anne-Charlotte d'Ursel stelt amendement nr. 1 voor en verantwoordt het, door uit te leggen dat het om een verduidelijking gaat.

Stemmingen

Amendement nr. 1 wordt aangenomen bij eenparigheid van de 11 aanwezige leden.

Streepje 5 van het verzoekend gedeelte, aldus geamendeerd, wordt aangenomen bij eenparigheid van de 11 aanwezige leden.

Streepjes 6 tot 11 van het verzoekend gedeelte

De streepjes 6 tot 11 lokken geen enkele commentaar uit.

V. Stemming over het geheel van het voorstel van resolutie

Het voorstel van resolutie, aldus geamendeerd, wordt in zijn geheel aangenomen bij eenparigheid van de 11 aanwezige leden.

– *Vertrouwen wordt geschonken aan de rapporteurs voor het opstellen van het verslag.*

De Rapporteurs

Anne-Charlotte d'URSEL
Fadila LAANAN
Véronique LEFRANCQ

De Voorzitter

Michaël VOSSAERT

Discussion des tirets du dispositif

Tirets 1 à 4 du dispositif

Les tirets 1 à 4 du dispositif ne suscitent aucun commentaire.

Tiret 5 du dispositif

Mme Anne-Charlotte d'Ursel présente et justifie l'amendement n°1, en expliquant qu'il s'agit d'une clarification.

Votes

L'amendement n°1 est adopté à l'unanimité des 11 membres présents.

Le tiret 5 du dispositif tel qu'amendé est adopté à l'unanimité des 11 membres présents.

Tirets 6 à 11 du dispositif

Les tirets 6 à 11 du dispositif ne suscitent aucun commentaire.

V. Vote sur l'ensemble de la proposition de résolution

La proposition de résolution dans son ensemble, tel qu'amendée, est adoptée à l'unanimité des 11 membres présents.

– *Confiance est faite aux rapporteuses pour la rédaction du rapport.*

Les Rapporteuses

Anne-Charlotte d'URSEL
Fadila LAANAN
Véronique LEFRANCQ

Le président

Michaël VOSSAERT

VI. Door de commissie aangenomen tekst

Het Brussels Hoofdstedelijk Parlement,

1. Gelet op de Europese richtlijn 2019/882 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2019 betreffende de toegankelijkheidsvoorschriften voor producten en diensten;
2. Gelet op het koninklijk besluit van 1 april 2007 tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 september 2003 houdende bepaalde uitvoeringsmaatregelen van de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst;
3. Gelet op het federaal actieplan handicap 2021-2024, dat bepaalt dat in overleg met de financiële sector (waaronder Febelfin) overeenkomsten zullen worden gesloten over de toegankelijkheid, wat onder meer de nabijheid van het banknetwerk en de geldautomaten betreft;
4. Gelet op de gewestelijke strategie voor economische transitie 2022-2030, meer bepaald de maatregel "Zorgen voor een toereikend netwerk van geldautomaten";
5. Gelet op het feit dat de banken de geldautomaten onderling delen en dat het beheer ervan geleidelijk overgedragen wordt aan twee consortia (Batopin en Jofico), waarbij Batopin de banken Belfius, BNP Paribas Fortis, KBC en ING verenigt en waarvan het plan om het netwerk van de geldautomaten te rationaliseren (dat van iets minder dan 6.000 tot 2.400 zou worden verminderd), tot ernstige bezorgdheid leidt;
6. Overwegende dat de banksector een actief beleid voor de digitalisering van zijn diensten voert, waardoor de fysieke dienstverlening aan de burgers wordt afgebouwd zonder dat noodzakelijkerwijs rekening wordt gehouden met de specifieke behoeften van een heel deel van de bevolking;
7. Gelet op het mislukte experiment met de overgang naar 100% digitale dienstverlening in Zweden en de goedkeuring van een wet om de banken ertoe te verplichten toegang te verlenen voor het opnemen en storten van bankbiljetten op het hele nationale grondgebied;
8. Overwegende dat de bankinstellingen die deel uitmaken van het Batopin-consortium geleidelijk de toegang tot contant geld op materieel vlak bemoeilijken door het aantal geldautomaten te verminderen, maar ook op financieel vlak door te laten betalen voor geldopnames;
9. Gelet op het onderzoek van de Europese Centrale Bank waaruit blijkt dat 58% van de totale transacties die particulieren in 2019 in België hebben verricht, in contanten werd betaald en dat die betalingen goed waren voor 33% van de waarde van al hun transacties;
10. Overwegende dat tussen 2014 en 2019 340 geldautomaten werden verwijderd in het Brussels Gewest en dat die trend nog zal versnellen met de rationalisering van het aantal;
11. Overwegende dat het enige criterium, namelijk dat 95% van de Belgen toegang moet hebben tot een geldautomaat

VI. Texte adopté par la commission

Le Parlement de la Région de Bruxelles-Capitale,

1. Considérant la directive européenne 2019/882 du Parlement européen et du Conseil du 17 avril 2019 relative aux exigences en matière d'accessibilité applicables aux produits et services ;
2. Considérant l'arrêté royal du 1^{er} avril 2007 modifiant l'arrêté royal du 7 septembre 2003 portant certaines mesures d'exécution de la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base ;
3. Considérant le plan d'action fédéral handicap 2021 – 2024 prévoyant que, en concertation avec le secteur financier (dont Febelfin), des accords seront conclus sur l'accessibilité, notamment en ce qui concerne la proximité du réseau bancaire et des distributeurs automatiques de billets ;
4. Considérant la Stratégie régionale de transition économique 2022-2030, plus particulièrement sa mesure « Assurer un réseau suffisant de distributeurs de billets » ;
5. Considérant la mutualisation des services de distributeurs de billets dont la gestion est progressivement déléguée à deux consortiums (Batopin et Jofico) dont Batopin (réunissant les banques Belfius, BNP Paribas Fortis, KBC et ING) dont le projet de rationalisation du réseau de distributeurs (qui passerait d'un peu moins de 6000 à 2400) provoque de vives craintes ;
6. Considérant que le secteur bancaire mène une politique active de digitalisation de ses services, provoquant une diminution des services physiques aux citoyens sans nécessairement prendre en compte les besoins spécifiques rencontrés par toute une partie de la population ;
7. Considérant l'expérience infructueuse du passage au 100% digital en Suède et l'adoption d'une loi afin d'obliger les banques à garantir un accès pour le retrait et le dépôt de billets sur tout le territoire national ;
8. Considérant que les institutions bancaires présentes au sein du consortium Batopin rendent progressivement l'accès à l'argent liquide matériellement plus compliqué avec la réduction du nombre de distributeurs mais également financièrement en poursuivant une politique de retraits payants ;
9. Considérant l'étude réalisée par la Banque centrale européenne indiquant 58% des transactions totales effectuées par les particuliers en 2019 en Belgique étaient effectuées en espèces et que ces paiements représentaient 33% de la valeur de toutes leurs transactions ;
10. Considérant qu'entre 2014 et 2019, 340 distributeurs ont disparu en Région bruxelloise et que cette tendance va continuer de s'accélérer avec la rationalisation de leur nombre ;
11. Considérant que le seul critère de garantir à 95% des Belges un accès à un distributeur automatique de

- binnen een straal van 5 km van hun woonplaats, niet volstaat en moeilijk toe te passen is op een stad waarvan de bevolkingsdichtheid sterk verschilt van die van een landelijke gemeente;
12. Overwegende de mogelijke impact van het geleidelijke verdwijning van geldautomaten op de verschillende bevolkingscategorieën die nog steeds contant geld gebruiken;
 13. Overwegende dat de digitalisering van bank- en betalingsdiensten de autonomie aantast en de digitale kwetsbaarheid vergroot van een groot deel van de bevolking (alleenstaande vrouwen, personen van gevorderde leeftijd, sociaaleconomisch en cultureel minder bevoorrechte personen);
 14. Overwegende dat bijzondere aandacht moet worden gegeven aan de praktische toegankelijkheid van deze toekomstige "neutrale" geldautomaten (toegangsdeur, eventuele aanwezigheid van treden, schermhoogte, enz.);
 15. Overwegende de toename van het aantal wachtrijen voor bepaalde geldautomaten, wat wijst op een ontoereikende dienstverlening en op het feit dat dit het lastig maakt voor onze medeburgers om aan hun eigen geld te komen;
 16. Overwegende dat het de plicht van de overheid is ervoor te zorgen dat al haar burgers toegang hebben tot kwalitatieve bankdiensten, in functie van hun specifieke behoeften;
 17. Overwegende de mogelijke gevolgen van deze geleidelijke verdwijning van de geldautomaten voor een hele reeks commerciële en maatschappelijke activiteiten (kleine handelaars, markten, beurzen, rommelmarkten, enz.);
 18. Overwegende dat sinds 2015 bijna 2.200 geldautomaten in ons land afgeschaft werden, en dat tussen 2008 en 2019 het aantal bankfilialen in ons land gedaald is van 8.259 tot 4.684. De sluiting van bankfilialen leidt vaak ook tot de verdwijning van de geldautomaat. Volgens cijfers van de Europese Centrale Bank is het aantal geldautomaten per hoofd van de bevolking sinds 2016 in België het sterkst gedaald in de eurozone.¹ Ooit was België een koploper, thans bevinden we ons in het laaggemiddelde van deze zone;
 19. Overwegende het probleem van de digitale inclusie; volgens de laatste barometer 2021² van de Koning Boudewijnstichting heeft bijna één op de drie gezinnen met een laag inkomen geen internetverbinding; 40% van de Belgische burgers heeft slechts weinig digitale vaardigheden; een cijfer dat oploopt tot 75% bij mensen met een laag inkomen en een laag opleidingsniveau. Respectievelijk 55% (burgers met weinig digitale vaardigheden) en 67% (burgers met een laag inkomen en een laag opleidingsniveau) doen de administratieve handelingen niet online.
- billets à moins de 5km de leur domicile n'est pas suffisant et s'applique difficilement pour une ville dont la densité de population diffère fortement d'une commune rurale ;
12. Considérant l'impact potentiel de cette disparition progressive des distributeurs pour différentes catégories de la population qui utilisent encore largement l'argent liquide ;
 13. Considérant que la digitalisation des services bancaires et de paiement diminue l'autonomie et accroît la vulnérabilité numérique de toute une partie de la population (femmes isolées, aînés, personnes socio-économiquement et culturellement moins favorisées) ;
 14. Considérant qu'il est nécessaire de porter une attention particulière à l'accessibilité pratique de ces futurs points cash « neutres » (porte d'accès, présence d'éventuelles marches, hauteur des écrans, etc.) ;
 15. Considérant l'augmentation des files devant certains distributeurs traduisant un service insuffisant, et rendant difficile, pour nos concitoyens, l'accès à leur propre argent ;
 16. Considérant qu'il est du devoir de l'autorité publique d'assurer que l'ensemble des concitoyens aient accès à des services bancaires de qualité, en fonction de ses besoins spécifiques ;
 17. Considérant l'impact potentiel de cette disparition progressive des distributeurs pour toute une série d'activités commerciales et sociétales (petits commerçants, marchés, foires, brocantes, etc.) ;
 18. Considérant que depuis 2015, près de 2 200 distributeurs automatiques de billets ont disparu de notre pays et, entre 2008 et 2019, le nombre d'agences bancaires est passé de 8 259 à 4 684 dans notre pays. La fermeture d'agences bancaires entraîne souvent, aussi, la disparition du distributeur automatique de billets. Selon les chiffres de la Banque centrale européenne, c'est en Belgique que le nombre de distributeurs automatiques de billets par habitant a le plus baissé depuis 2016 dans la zone euro . Autrefois dans le peloton de tête, la Belgique est aujourd'hui dans la moyenne basse de cette zone ;
 19. Considérant le problème de l'inclusion numérique; à ce sujet, selon le dernier baromètre 2021 de la Fondation Roi Baudouin, près d'un ménage sur trois avec des faibles revenus ne dispose pas de connexion internet; 40 % des citoyens belges n'ont que de faibles compétences numériques; un chiffre qui monte à 75 % chez les personnes avec des faibles revenus et un niveau de diplôme peu élevé. Ils sont respectivement 55 % (citoyens à faibles compétences numériques) et 67 % (citoyens à faibles revenus et à diplôme peu élevé) à ne pas effectuer de démarches administratives en ligne.

Verzoekt de Brusselse Hoofdstedelijke Regering:

Demande au Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale :

¹ https://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=169.PSSA.BE.S102.I00.I100.NT.X0.20.Z0Z.Z

² <https://www.kbs-frb.be/nl/vier-belgen-op-tien-riskeren-digitale-uitsluiting>

- | | |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Samen met de Brusselse gemeenten een telling uit te voeren van de bestaande geldautomaten en een bestand op te maken van de aanvragen waarin de prioritairere zones voor de installatie van geldautomaten en bankautomaten opgenomen; 2. De bevoegde Brusselse ministers op te dragen ervoor te zorgen dat de geldautomaten toegankelijk zijn voor ouderen, personen met een handicap en de meest kwetsbaren; 3. De bevoegde Brusselse ministers op te dragen om, via alle gewestelijke beleidsmaatregelen, de plaatselijke initiatieven te steunen die gericht zijn op de instandhouding van het netwerk voor de meest kwetsbaren; 4. Indien nodig, de zaak voor te leggen aan het Overlegcomité; 5. Het Brussels Instituut voor Statistiek en Analyse (BISA) om een studie te verzoeken tot bepaling van de criteria die een adequate spreiding van de geldautomaten op het Brussels grondgebied dienen te regelen en om een analyse van de financiële impact op de gemeenten van een vermindering, tegen 2024, van het aantal automaten; 6. In dialoog te gaan met de verschillende gemeenten over de harmonisatie en de aanpassing van de praktijken inzake gewestelijke en gemeentelijke fiscaliteit met betrekking tot geldautomaten en bankinstellingen, om een optimale toegang tot geldautomaten voor de Brusselse bevolking te bevorderen; 7. De mogelijkheid op te nemen om werkzaamheden aan de voorgevel met het oog op de installatie van een geldautomaat die 24/24 toegankelijk is, vrij te stellen van stedenbouwkundige vergunning; 8. In samenwerking met de Grondregie van het Gewest een prospectiecampagne uit te voeren om vast te stellen welke mogelijkheden er zijn om dit soort machines te plaatsen op gewestelijke openbare plaatsen, hetzij aan de gevel, hetzij binnen; 9. Jaarlijks verslag uit te brengen aan het Brussels Hoofdstedelijk Parlement over de voortgang van dit dossier; 10. Deze resolutie, zodra zij in stemming is gebracht, toe te zenden aan de gefedereerde entiteiten, banken en consortia van banken; 11. De federale regering te verzoeken om: <ul style="list-style-type: none"> - Op te roepen tot een moratorium op de afschaffing van geldautomaten en automaten voor bankverrichtingen; - Te garanderen dat de geldautomaten over het Brussels grondgebied verspreid worden met inachtneming van de sociaaleconomische criteria, de bevolkingsdichtheid en het toeristisch belang van de zone, de bereikbaarheid (op grond van verschillende soorten mobiliteit en ruime openingstijden) in verhouding tot de specifieke kenmerken van elke gemeente en elke wijk (in functie van de plaatselijke evenementenkalender), buiten een vast en zuiver theoretisch kader en op grond van lokale identiteitskernen zoals die in het Gewestelijk Plan voor Duurzame Ontwikkeling (GPDO) zijn gedefinieerd; - Te garanderen dat, na onderhandelingen met de | <ol style="list-style-type: none"> 1. De procéder, avec les communes bruxelloises, à un recensement des distributeurs de billets existants et à l'établissement d'un recueil de demandes reprenant les zones prioritaires pour la mise en place de distributeurs de billets et automates bancaires ; 2. De charger les ministres bruxellois compétents de veiller à l'accessibilité des distributeurs automatiques de billets pour les publics âgés, les personnes porteuses de handicap et les plus fragilisées ; 3. De charger les ministres bruxellois compétents de soutenir au travers de l'ensemble des politiques régionales, les initiatives locales visant à préserver le maillage à destination des publics les plus fragilisés ; 4. Si nécessaire, de saisir le Comité de concertation sur le sujet ; 5. De solliciter une étude auprès de l'Institut Bruxellois des Statistiques et Analyses (IBSA) visant à déterminer les critères qui doivent régir une juste répartition des distributeurs à billets sur le territoire bruxellois ainsi qu'une analyse de l'impact financier sur les communes d'une réduction du nombre d'automates à l'horizon 2024 ; 6. D'entamer un dialogue avec les différentes communes quant à l'harmonisation et l'adaptation des pratiques en matière de fiscalité régionale et communale relative aux distributeurs automatiques de billets et aux établissements bancaires, et ce, afin de favoriser un accès optimal de la population bruxelloise aux automates ; 7. D'inclure la possibilité de dispenser de permis d'urbanisme tous travaux réalisés en façade en vue de l'installation d'un distributeur automatique de billets accessible 24h/24 ; 8. De mener, en collaboration avec la Régie foncière de la Région, une campagne de prospection visant à déterminer les opportunités d'accueillir ce type d'appareils dans des lieux publics régionaux, que cela soit en façade ou à l'intérieur ; 9. De faire rapport annuellement au Parlement de la Région de Bruxelles-Capitale sur l'évolution de ce dossier; 10. D'adresser la présente résolution une fois votée aux entités fédérées, aux banques et aux consortiums de banques ; 11. De solliciter le Gouvernement fédéral afin de : <ul style="list-style-type: none"> - Réclamer un moratoire quant à la suppression des distributeurs de billets et des automates permettant les opérations bancaires ; - Garantir une répartition des distributeurs automatiques de billets sur le territoire bruxellois qui tiennent compte de critères socio-économiques, de densité de la population, de l'intérêt touristique de la zone, de facilité d'accès (sur base de différents types de mobilité ainsi que sur base de larges plages horaires d'ouverture) en lien avec les spécificités de chaque commune et de chaque quartier (en fonction du calendrier événementiel local), en dehors d'un cadre figé et purement théorique et sur base des noyaux d'identité locale tels que définis par le Plan régional de développement durable (PRDD) ; - Garantir qu'après négociation avec les banques, |
|---|--|

banken, er per 2.500 inwoners minstens één geldautomaat geïnstalleerd wordt, bereikbaar voor minstens 98% van de bevolking binnen een straal van maximaal een kilometer, in overleg met de gemeentelijke overheid;

- Te eisen dat een aanzienlijk deel van deze automaten een aantal bijbehorende verrichtingen mogelijk maakt, zoals overschrijvingen, het raadplegen van saldi en rekeninguittreksels, het veranderen van PIN-codes of stortingen doen;
- Te eisen dat de geldautomaten, indien zij zich binnen of in een afgesloten ruimte bevinden, toegankelijk blijven tijdens verlengde openingstijden van minstens 6 uur 's morgens tot 22 uur;
- Te overwegen om, in bijkomende orde, mobiele geldautomaten te plaatsen voor bepaalde evenementen, zoals beurzen, markten, rommelmarkten, concerten, festivals, enz.;
- De banktarifiering voor opnames en stortingen te reglementeren om misbruik tegen te gaan;
- Bij de consortia Batopin en Jofico aan te dringen op het belang van overleg met de plaatselijke autoriteiten, de consumentenverenigingen en de verenigingen van handelaars over de keuze van de plaats van de geldautomaten op strategische plaatsen in de gemeenten, ten einde, in alle veiligheid voor de gebruikers, de beste toegang en beschikbaarheid te garanderen die aan de reële behoeften van de burgers voldoen;
- Ervoor te zorgen dat de banken waarin de staat een blokkerend minderheidsbelang heeft, niet zullen bijdragen tot de terugschroefing van bankdiensten voor de burgers;
- Een democratisch debat te openen met de verschillende entiteiten, verenigingen, banken en burgers over de toekomst van de bankdiensten;
- Te pleiten voor een aanhangigmaking bij de Nationale Bank van België (NBB) om te zorgen voor financiële transparantie van de huidige kosten van de geldautomaten op het Belgisch grondgebied en de toekomstige kosten van het tegen 2024 nieuwe netwerk van geldautomaten, om ervoor te zorgen dat de banken geen extra tarieven of bijkomende kosten doorrekenen aan hun klanten die de geldautomaten gebruiken om van de aangeboden diensten te genieten.

au minimum un distributeur automatique sera installé par tranche atteinte de 2.500 habitants, avec une couverture assurant l'accessibilité à minimum 98 % de la population à un kilomètre maximum, en concertation avec les autorités communales ;

- Exiger qu'une part importante de ces distributeurs permettra de réaliser un certain nombre d'opérations connexes, telles que des virements ou des consultations de soldes et d'extraits de compte, de changer le code PIN ou d'effectuer des dépôts ;
- Réclamer que les distributeurs automatiques de billets puissent, s'ils sont situés en intérieur ou dans un lieu clos, rester accessible pendant des plages horaires élargies allant de 6h à 22h minimum ;
- Envisager, à titre subsidiaire, la possibilité de mettre en place des distributeurs automatiques de billets mobiles dans le cadre de certains événements tels que foires, marchés, brocantes, concerts, festivals, etc. ;
- Encadrer la tarification bancaire sur les retraits et les dépôts pour lutter contre les abus ;
- Insister auprès des consortiums Batopin et Jofico quant à l'importance de la concertation avec les autorités locales, associations de consommateurs, associations de commerçants concernant les choix de localisation des distributeurs automatiques de billets aux endroits stratégiques dans les communes afin d'assurer, en toute sécurité pour les usagers, les meilleurs accès et disponibilités répondant aux réels besoins des citoyens ;
- S'assurer que les banques dans lesquelles l'État exerce une minorité de blocage au sein de l'actionnariat ne participeront pas à la raréfaction des services bancaires aux citoyens ;
- Ouvrir un débat démocratique avec les différentes entités, les associations, les banques et les citoyens portant sur l'avenir des services bancaires ;
- Plaider pour une saisine de la Banque nationale de Belgique (BNB) en vue d'assurer une transparence financière du coût actuel des distributeurs automatiques en fonction sur le territoire belge et du coût futur du nouveau réseau de distributeurs automatiques à l'horizon 2024 et ce, afin d'assurer que les banques ne répercuteront pas de surcharges tarifaires ou de frais supplémentaires sur leurs clients qui se rendraient aux distributeurs en vue de bénéficier des services offerts.

VII. Bijlagen

Bijlage 1: Hoorzittingen (hyperlink)

[Powerpointpresentatie van de heer Kris De Ryck, de heer Vincent Bayer en mevrouw Marie Janart \(Batopin\).](#)

[Powerpointpresentatie van mevrouw Anouk Bongaerts \(Jofico\).](#)

[Toespraak van mevrouw Danièle Bovy \(Test-Aankoop\).](#)

[Powerpointpresentatie van de heer François Dorrekens \(Bpost\).](#)

[Powerpointpresentatie van mevrouw Anne Fily \(Financité\).](#)

V. Annexes

Annexe 1 : Auditions (en hyperlien)

[Présentation Powerpoint de MM. Kris De Ryck, Vincent Bayer et Mme Marie Janart \(Batopin\).](#)

[Présentation Powerpoint de Mme Anouk Bongaerts \(Jofico\).](#)

[Intervention de Mme Danièle Bovy \(Test-achats\).](#)

[Présentation Powerpoint de M. François Dorrekens \(Bpost\).](#)

[Présentation Powerpoint de Mme Anne Fily \(Financité\).](#)

Bijlage 2: Door de werkgroep ingediende tekst

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

betreffende een adequate spreiding van de geldautomaten in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest

(toepassing van artikel 29.2 van het Reglement – beslissing van het Bureau in uitgebreide samenstelling van 30 maart 2022)

Samenvatting

De toekomstige uitrol van neutrale geldautomaten, die door twee consortia van banken (Batopin en Jofico) zal worden uitgevoerd om de geldverstrekking te mutualiseren en te rationaliseren, doet vrezen voor een oneerlijke, onsamenhangende en ontoereikende verdeling voor ons Gewest, alsook voor het hele land.

De indieners van dit voorstel van resolutie verzoeken de Brusselse regering de federale regering te vragen een eerlijke en coherente verdeling volgens geografische, maar ook sociaal-economische criteria over het hele grondgebied te garanderen.

Toelichting

De digitalisering van bankdiensten is een onvermijdelijke en, in vele opzichten, positieve ontwikkeling. Het maakt een snellere uitvoering mogelijk dankzij vereenvoudigde procedures en kan worden uitgevoerd vanaf een smartphone. Bovendien maakt het een vermindering van het aantal papieren afdrucken en een aanzienlijke toename van de betalingen met bancontact mogelijk. Deze digitalisering beantwoordt ook aan een maatschappelijke evolutie die steeds de voorkeur geeft aan elektronische betalingen en betalingen met de kaart.

Afgezien van deze maatschappelijke en ecologische overwegingen is deze digitale evolutie van de bankdiensten echter nog niet voor iedereen toegankelijk en zijn veel gebruikers nog niet volledig vertrouwd met het uitsluitend digitale gebruik van de bankdiensten. Bovendien zijn sommige economische en sociale activiteiten nog steeds uitsluitend op contant geld gebaseerd (markten, kermissen, rommelmarkten, buurtwinkels enz.). Zonder een voldoende aantal geldautomaten in de omgeving zouden al die activiteiten gedoemd zijn om te verdwijnen. Het is dan ook van essentieel belang om de locatie van de toekomstige geldautomaten te koppelen aan de aard van het lokaal economisch weefsel.

Afgezien van deze onvermijdelijke maatschappelijke evolutie moedigen de banken de digitalisering van hun diensten actief aan door onder meer het opnemen van contant geld te bemoeilijken of zelfs te laten betalen. Dit digitaliseringsbeleid in een hoog tempo werd nog versneld door de pandemie, waardoor een heel deel van de bevolking

Annexe 2 : Texte déposé par le groupe de travail

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

demandant une juste répartition des distributeurs de billets au sein de la Région de Bruxelles-Capitale

(application de l'article 29.2 du Règlement – décision du Bureau élargi du 30 mars 2022)

Résumé

Le futur déploiement de distributeurs automatiques neutres de billets, opéré par 2 consortiums de banques (Batopin et Jofico), pour mutualiser et rationaliser le service de distribution de billets fait craindre une répartition injuste, incohérente et insuffisante pour notre Région, comme pour l'ensemble du pays.

Les auteurs de la présente proposition de résolution demandent que le Gouvernement bruxellois sollicite le Gouvernement fédéral en vue de garantir une répartition juste et cohérente en fonction de critères géographiques mais également socio-économiques sur l'ensemble du territoire.

Développements

La digitalisation des services bancaires est une évolution inévitable et, sur beaucoup d'aspects, favorable. Elle permet en effet une plus grande rapidité d'exécution grâce à des procédures simplifiées et peut s'effectuer depuis son smartphone. Elle permet en outre une diminution des impressions papier et une augmentation considérable des paiements par bancontact. Cette digitalisation répond également à une évolution sociétale qui favorise toujours les paiements électroniques et par carte.

Cependant, au-delà de ces considérations d'ordre sociétal et écologique, cette évolution digitale des services bancaires n'est pas encore accessible à tous et de nombreux utilisateurs et utilisatrices ne sont pas encore complètement autonomes avec l'utilisation exclusivement numérique des services bancaires. De plus, certaines activités économiques et sociétales sont encore exclusivement basées sur des échanges de cash (marchés, foires, brocantes, commerces de proximité, etc.). Sans prévoir un nombre suffisant de distributeurs automatiques accessibles à proximité, l'ensemble de ces activités seraient vouées à périr. Il est dès lors primordial de lier le déploiement des futurs distributeurs à la nature du tissu économique local.

Au-delà de cette inévitable évolution sociétale, les banques encouragent activement cette digitalisation de leurs services en rendant notamment les retraits d'argent liquide plus difficiles ou même payants. Cette politique de digitalisation à un rythme soutenu s'est encore davantage accélérée en raison de la pandémie, laissant tout un pan de la

aan de zijlijn is blijven staan. Eenieder's vrijheid om te kiezen hoe hij zijn betalingen verricht, kan in het gedrang komen.

Terzelfder tijd hebben de banken beslist om hun diensten voor het opnemen van contant geld te delen en te rationaliseren door het beheer van de geldautomaten te delegeren. Daartoe werden begin 2020 twee consortia opgericht. Batopin, waarin de 4 grootste Belgische banken verenigd zijn: Belfius, BNP Paribas Fortis, KBC en ING, en Jofico, waarin de banken AXA, Argenta, Crelan, vdk bank en bpost bank verenigd zijn. Het is inderdaad zinvol om een betere spreiding van de geldautomaten te onderzoeken, aangezien het gebruik van contant geld blijft afnemen. Jammer genoeg heeft de oprichting van de consortia tot een aantal vaagheden geleid, onder meer de precieze locaties waar de nieuwe neutrale geldautomaten zullen worden geïnstalleerd.

Volgens persberichten zouden er bijna 6.000 geldautomaten in bedrijf zijn en is het de bedoeling om dat aantal te verminderen tot maximaal 2.400. Deze drastische rationalisering zou misschien slechts een eerste stap zijn. Daarnaast is het duidelijk de bedoeling van de banken om voor alle geldopnames kosten aan te rekenen en misschien ook voor de stortingen van contanten. Hoewel het aanrekenen van kosten voor geldopnames en -stortingen niet verboden is, kan dat enkel overwogen worden onder een aantal voorwaarden: het moet strikt gereguleerd worden door de federale overheid om misbruik te voorkomen, nauw verband houden met de kosten voor het beheer, de levering en het onderhoud van de geldautomaten en het mag de financiële autonomie van de Brusselse bevolking, in het bijzonder van de achtergestelde gezinnen, niet ondermijnen.

Ten slotte zou enkel het geografische criterium (een geldautomaat binnen een straal van 5 km) primeren, zonder rekening te houden met sociaaleconomische criteria, de bevolkingsdichtheid, de toegankelijkheid en de specifieke behoeften van de bewoners, die van wijk tot wijk verschillen. Het is ook belangrijk te wijzen op het grote verschil in behoeften tussen een zeer dichtbevolkte stedelijke omgeving en een kleine gemeente op het platteland. Een groot aantal mensen leidt tot een grotere vraag naar geldautomaten, net als de afwezigheid van gemotoriseerde vervoersmiddelen voor een groot deel van de stadsbevolking, met name voor de personen met beperkte mobiliteit, die bijna een derde van de Brusselse bevolking uitmaken. Deze moeilijke (of zelfs onmogelijke) toegang tot contant geld zal onvermijdelijk en ongetwijfeld de positie van de banken in de commerciële relaties met alle cliënten versterken. De cliënten worden dan door de banken gegijzeld en krijgen bankkosten opgelegd naar goeddunken van de financiële instelling.

Zoals de zaken er nu voor staan, is het Batopin-project onaanvaardbaar voor de Brusselaars. Het is onze collectieve verantwoordelijkheid om ervoor te ijveren dat de projecten voor de optimalisering en rationalisering van de bankdiensten tegemoetkomen aan de reële behoeften van de inwoners van alle wijken van het Brussels Gewest en niemand uitsluiten. Voorts moet bij de uitvoering van het Batopin-project rekening worden gehouden met de economische uitdagingen voor Brussel door onder meer rekening te houden met de

population sur le côté. C'est alors la liberté propre à chacun de pouvoir choisir la façon dont ses paiements sont effectués qui est potentiellement en danger.

En parallèle, les banques ont décidé de mutualiser et rationaliser leurs services de retraits d'argent liquide en déléguant la gestion des distributeurs de billets. Pour ce faire, 2 consortiums ont été créés début 2020. Batopin, qui réunit les 4 plus grandes banques belges : Belfius, BNP Paribas Fortis, KBC et ING, et Jofico qui réunit les banques AXA, Argenta, Crelan, vdk bank et bpost bank. Il n'est effectivement pas inutile de se pencher sur la question d'un meilleur déploiement des distributeurs, à l'heure où l'usage de l'argent liquide diminue toujours plus. Malheureusement, le lancement de ces consortiums a fait apparaître de nombreux flous, notamment les emplacements exacts où les nouveaux distributeurs neutres seront déployés.

Selon des informations diffusées dans la presse, il y aurait près de 6000 distributeurs en fonction et il est prévu de réduire ce nombre à maximum 2400. Cette rationalisation drastique ne serait peut-être qu'une première étape. En plus de cette diminution, l'objectif clair des banques est de rendre tout retrait payant. Il en sera peut-être de même pour les dépôts. Toutefois, si le caractère payant des activités de retrait et de dépôt n'est pas interdit, il ne peut s'envisager que sous une série de conditions : être strictement encadré par l'autorité fédérale pour éviter les abus, être étroitement corrélé aux coûts de gestion, d'alimentation et d'entretien des distributeurs, et ne doit pas porter atteinte à l'autonomie financière de la population bruxelloise, notamment des ménages défavorisés.

Enfin, il semblerait que seul le critère géographique (un distributeur à moins de 5km) prime, sans prise en compte de critères socio-économiques, de densité de population, de facilité d'accès et des besoins spécifiques des habitants qui diffèrent d'un quartier à l'autre. Il est également important de noter la forte disparité des besoins entre un contexte urbain très dense et celui d'une petite commune rurale. Un grand nombre de personnes entraîne une demande plus importante en termes de distributeurs, tout comme l'absence de modes de déplacement motorisés d'une grande partie de la population urbaine, notamment des personnes à mobilité réduite qui constituent près d'un tiers de la population bruxelloise. Cette difficulté (voire impossibilité) d'accès à l'argent liquide renforcera inévitablement et certainement le poids des banques dans le rapport commercial avec tous les clients. Les clients-otages pourraient se voir imposer la tarification bancaire selon le bon-vouloir de l'institution financière.

En l'état, les informations relatives au projet Batopin le rendent inacceptable pour la population bruxelloise. Il est de notre responsabilité collective d'œuvrer à ce que les projets d'optimisation et de rationalisation des services bancaires soient en phase avec le vécu réel des habitants de tous les quartiers que compte la Région bruxelloise et ne laissent personne de côté. Par ailleurs, la mise en œuvre du projet Batopin doit se faire au regard des enjeux économiques bruxellois, en prenant notamment en compte les noyaux

handelskernen, de befaamde markten (gebieden van economisch belang) en de commerciële hotspots en moet bijgevolg de link worden gelegd met de economische ontwikkelingsplannen, wanneer die bestaan.

Daarom wordt aan ons Parlement voorgesteld om, naar het voorbeeld van wat in andere assemblees is gedaan, de Brusselse Hoofdstedelijke Regering te verzoeken een reeks initiatieven te nemen in het kader van haar bevoegdheden. Deze maatregelen kunnen ertoe strekken de specifieke behoeften te objectiveren die verband houden met de sociaaleconomische realiteit van het Brusselse gebied. Ze kunnen er ook toe strekken de procedures voor het aanvragen van een stedenbouwkundige vergunning voor de installatie van een geldautomaat aan de voorgevel van een gebouw te vereenvoudigen. Ten slotte kan er een kadaster worden opgemaakt van ongebruikte locaties binnen of buiten de overheidsgebouwen van het Gewest om er geldautomaten te installeren en tegelijk de exploitatiekosten en dus de kosten voor de gebruikers te beperken. Dit voorstel vraagt de Brusselse regering eveneens om de federale regering te verzoeken deze verontrustende problematiek aan te pakken.

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

Het Brussels Hoofdstedelijk Parlement,

1. Gelet op de Europese richtlijn 2019/882 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2019 betreffende de toegankelijkheidsvoorschriften voor producten en diensten;
2. Gelet op het koninklijk besluit van 1 april 2007 tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 september 2003 houdende bepaalde uitvoeringsmaatregelen van de wet van 24 maart 2003 tot instelling van een basisbankdienst;
3. Gelet op het federaal actieplan handicap 2021-2024, dat bepaalt dat in overleg met de financiële sector (waaronder Febelfin) overeenkomsten zullen worden gesloten over de toegankelijkheid, wat onder meer de nabijheid van het banknetwerk en de geldautomaten betreft;
4. Gelet op de gewestelijke strategie voor economische transitie 2022-2030, meer bepaald de maatregel "Zorgen voor een toereikend netwerk van geldautomaten";
5. Gelet op het feit dat de banken de geldautomaten onderling delen en dat het beheer ervan geleidelijk overgedragen wordt aan twee consortia (Batopin en Jofico), waarbij Batopin de banken Belfius, BNP Paribas Fortis, KBC en ING verenigt en waarvan het plan om het netwerk van de geldautomaten te rationaliseren (dat van iets minder dan 6.000 tot 2.400 zou worden verminderd), tot ernstige bezorgdheid leidt;
6. Overwegende dat de banksector een actief beleid voor de digitalisering van zijn diensten voert, waardoor de fysieke dienstverlening aan de burgers wordt afgebouwd zonder dat noodzakelijkerwijs rekening wordt gehouden

commerçants, les marchés emblématiques (points d'intérêts économiques) et points d'animations commerciales ; et ainsi faire le lien avec les plans de développement économique quand ils existent.

Il est donc proposé à notre Parlement, à l'instar de ce qui a été fait dans d'autres assemblées, de demander au Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale de prendre une série d'initiative en vertu des compétences qui sont les siennes. Ces mesures peuvent notamment viser l'objectivation des besoins spécifiques liés à la réalité socio-économique du bassin bruxellois. Elles peuvent également viser la simplification des procédures de demande de permis d'urbanisme pour l'installation d'un distributeur en façade. Elles peuvent enfin viser à la réalisation d'un cadastre des emplacements non-utilisés situés dans ou hors des bâtiments publics régionaux pour y installer des distributeurs tout en limitant les frais d'exploitation et donc les coûts pour les utilisateurs. La présente proposition entend également demander au Gouvernement bruxellois de solliciter le Gouvernement fédéral afin d'adresser cette problématique inquiétante.

PROPOSITION DE RÉOLUTION

Le Parlement de la Région de Bruxelles-Capitale,

1. Considérant la directive européenne 2019/882 du Parlement européen et du Conseil du 17 avril 2019 relative aux exigences en matière d'accessibilité applicables aux produits et services ;
2. Considérant l'arrêté royal du 1er avril 2007 modifiant l'arrêté royal du 07 septembre 2003 portant certaines mesures d'exécution de la loi du 24 mars 2003 instaurant un service bancaire de base ;
3. Considérant le plan d'action fédéral handicap 2021 – 2024 prévoyant que, en concertation avec le secteur financier (dont Febelfin), des accords seront conclus sur l'accessibilité, notamment en ce qui concerne la proximité du réseau bancaire et des distributeurs automatiques de billets ;
4. Considérant la Stratégie régionale de transition économique 2022-2030, plus particulièrement sa mesure « Assurer un réseau suffisant de distributeurs de billets » ;
5. Considérant la mutualisation des services de distributeurs de billets dont la gestion est progressivement déléguée à 2 consortiums (Batopin et Jofico) dont Batopin (réunissant les banques Belfius, BNP Paribas Fortis, KBC et ING) dont le projet de rationalisation du réseau de distributeurs (qui passerait d'un peu moins de 6000 à 2400) provoque de vives craintes ;
6. Considérant que le secteur bancaire mène une politique active de digitalisation de ses services, provoquant une diminution des services physiques aux citoyens sans nécessairement prendre en compte les besoins

- met de specifieke behoeften van een heel deel van de bevolking;
7. Gelet op het mislukte experiment met de overgang naar 100% digitale dienstverlening in Zweden en de goedkeuring van een wet om de banken ertoe te verplichten toegang te verlenen voor het opnemen en storten van bankbiljetten op het hele nationale grondgebied;
 8. Overwegende dat de bankinstellingen die deel uitmaken van het Batopin-consortium geleidelijk de toegang tot contant geld op materieel vlak bemoeilijken door het aantal geldautomaten te verminderen, maar ook op financieel vlak door te laten betalen voor geldopnames;
 9. Gelet op het onderzoek van de Europese Centrale Bank waaruit blijkt dat 58% van de totale transacties die particulieren in 2019 in België hebben verricht, in contanten werd betaald en dat die betalingen goed waren voor 33% van de waarde van al hun transacties;
 10. Overwegende dat tussen 2014 en 2019 340 geldautomaten werden verwijderd in het Brussels Gewest en dat die trend nog zal versnellen met de rationalisering van het aantal;
 11. Overwegende dat het enige criterium, namelijk dat 95% van de Belgen toegang moet hebben tot een geldautomaat binnen een straal van 5 km van hun woonplaats, niet volstaat en moeilijk toe te passen is op een stad waarvan de bevolkingsdichtheid sterk verschilt van die van een landelijke gemeente;
 12. Overwegende de mogelijke impact van het geleidelijke verdwijning van geldautomaten op de verschillende bevolkingscategorieën die nog steeds contant geld gebruiken;
 13. Overwegende dat de digitalisering van bank- en betalingsdiensten de autonomie aantast en de digitale kwetsbaarheid vergroot van een groot deel van de bevolking (alleenstaande vrouwen, personen van gevorderde leeftijd, sociaaleconomisch en cultureel minder bevoorrechte personen);
 14. Overwegende dat bijzondere aandacht moet worden gegeven aan de praktische toegankelijkheid van deze toekomstige "neutrale" geldautomaten (toegangsdeur, eventuele aanwezigheid van treden, schermhoogte, enz.);
 15. Overwegende de toename van het aantal wachtrijen voor bepaalde geldautomaten, wat wijst op een ontoereikende dienstverlening en op het feit dat dit het lastig maakt voor onze medeburgers om aan hun eigen geld te komen;
 16. Overwegende dat het de plicht van de overheid is ervoor te zorgen dat al haar burgers toegang hebben tot kwalitatieve bankdiensten, in functie van hun specifieke behoeften;
 17. Overwegende de mogelijke gevolgen van deze geleidelijke verdwijning van de geldautomaten voor een hele reeks commerciële en maatschappelijke activiteiten (kleine handelaars, markten, beurzen, rommelmarkten, enz.);
 18. Overwegende dat sinds 2015 bijna 2.200 geldautomaten in ons land afgeschaft werden, en dat tussen 2008 en 2019 het aantal bankfilialen in ons land gedaald is van 8.259 tot 4.684. De sluiting van bankfilialen leidt vaak ook tot de verdwijning van de geldautomaat. Volgens cijfers van de Europese Centrale Bank is het aantal geldautomaten per hoofd van de bevolking sinds 2016 in
- spécifiques rencontrés par toute une partie de la population ;
7. Considérant l'expérience infructueuse du passage au 100% digital en Suède et l'adoption d'une loi afin d'obliger les banques à garantir un accès pour le retrait et le dépôt de billets sur tout le territoire national ;
 8. Considérant que les institutions bancaires présentes au sein du consortium Batopin rendent progressivement l'accès à l'argent liquide matériellement plus compliqué avec la réduction du nombre de distributeurs mais également financièrement en poursuivant une politique de retraits payants ;
 9. Considérant l'étude réalisée par la Banque centrale européenne indiquant 58% des transactions totales effectuées par les particuliers en 2019 en Belgique étaient effectuées en espèces et que ces paiements représentaient 33% de la valeur de toutes leurs transactions ;
 10. Considérant qu'entre 2014 et 2019, 340 distributeurs ont disparu en Région bruxelloise et que cette tendance va continuer de s'accélérer avec la rationalisation de leur nombre ;
 11. Considérant que le seul critère de garantir à 95% des Belges un accès à un distributeur automatique de billets à moins de 5km de leur domicile n'est pas suffisant et s'applique difficilement pour une ville dont la densité de population diffère fortement d'une commune rurale ;
 12. Considérant l'impact potentiel de cette disparition progressive des distributeurs pour différentes catégories de la population qui utilisent encore largement l'argent liquide
 13. Considérant que la digitalisation des services bancaires et de paiement diminue l'autonomie et accroît la vulnérabilité numérique de toute une partie de la population (femmes isolées, aînés, personnes socio-économiquement et culturellement moins favorisées) ;
 14. Considérant qu'il est nécessaire de porter une attention particulière à l'accessibilité pratique de ces futurs points cash « neutres » (porte d'accès, présence d'éventuelles marches, hauteur des écrans, etc.) ;
 15. Considérant l'augmentation des files devant certains distributeurs traduisant un service insuffisant, et rendant difficile, pour nos concitoyens, l'accès à leur propre argent ;
 16. Considérant qu'il est du devoir de l'autorité publique d'assurer que l'ensemble de ses concitoyens aient accès à des services bancaires de qualité, en fonction de ses besoins spécifiques ;
 17. Considérant l'impact potentiel de cette disparition progressive des distributeurs pour toute une série d'activités commerciales et sociétales (petits commerçants, marchés, foires, brocantes, etc.) ;
 18. Considérant que depuis 2015, près de 2 200 distributeurs automatiques de billets ont disparu de notre pays et, entre 2008 et 2019, le nombre d'agences bancaires est passé de 8 259 à 4 684 dans notre pays. La fermeture d'agences bancaires entraîne souvent, aussi, la disparition du distributeur automatique de billets. Selon les chiffres de la Banque centrale européenne, c'est en Belgique que le

België het sterkst gedaald in de eurozone.³ Ooit was België een koploper, thans bevinden we ons in het laaggemiddelde van deze zone;

19. Overwegende het probleem van de digitale inclusie; volgens de laatste barometer 2021⁴ van de Koning Boudewijnstichting heeft bijna één op de drie gezinnen met een laag inkomen geen internetverbinding; 40% van de Belgische burgers heeft slechts weinig digitale vaardigheden; een cijfer dat oploopt tot 75% bij mensen met een laag inkomen en een laag opleidingsniveau. Respectievelijk 55% (burgers met weinig digitale vaardigheden) en 67% (burgers met een laag inkomen en een laag opleidingsniveau) doen de administratieve handelingen niet online.

Verzoekt de Brusselse Hoofdstedelijke Regering:

1. Samen met de Brusselse gemeenten een telling uit te voeren van de bestaande geldautomaten en een bestand op te maken van de aanvragen waarin de prioritair zones voor de installatie van geldautomaten en bankautomaten opgenomen;
2. De bevoegde Brusselse ministers op te dragen ervoor te zorgen dat de geldautomaten toegankelijk zijn voor ouderen, personen met een handicap en de meest kwetsbaren;
3. De bevoegde Brusselse ministers op te dragen om, via alle gewestelijke beleidsmaatregelen, de plaatselijke initiatieven te steunen die gericht zijn op de instandhouding van het netwerk voor de meest kwetsbaren;
4. Indien nodig, de zaak voor te leggen aan het Overlegcomité;
5. Het Brussels Instituut voor Statistiek en Analyse (BISA) om een studie te verzoeken over de gevolgen die een vermindering van het aantal automaten per gemeente zou hebben, om de gevolgen van de daling van de inkomsten van de Brusselse gemeenten tegen 2024 te onderzoeken. De studie zou ook tot doel hebben op onafhankelijke wijze de criteria vast te stellen die de verdeling van de geldautomaten op het Brussels grondgebied moeten regelen, ten einde de toegang tot bankdiensten voor niet-digitaliseerden te waarborgen;
6. In dialoog te gaan met de verschillende gemeenten over de harmonisatie en de aanpassing van de praktijken inzake gewestelijke en gemeentelijke fiscaliteit met betrekking tot geldautomaten en bankinstellingen, om een optimale toegang tot geldautomaten voor de Brusselse bevolking te bevorderen;
7. De mogelijkheid op te nemen om werkzaamheden aan de voorgrond met het oog op de installatie van een geldautomaat die 24/24 toegankelijk is, vrij te stellen van stedenbouwkundige vergunning;
8. In samenwerking met de Grondregie van het Gewest een prospectiecampagne uit te voeren om vast te stellen

nombre de distributeurs automatiques de billets par habitant a le plus baissé depuis 2016 dans la zone euro . Autrefois dans le peloton de tête, la Belgique est aujourd'hui dans la moyenne basse de cette zone ;

19. Considérant le problème de l'inclusion numérique; à ce sujet, selon le dernier baromètre 2021 de la Fondation Roi Baudouin, près d'un ménage sur trois avec des faibles revenus ne dispose pas de connexion internet; 40 % des citoyens belges n'ont que de faibles compétences numériques; un chiffre qui monte à 75 % chez les personnes avec des faibles revenus et un niveau de diplôme peu élevé. Ils sont respectivement 55 % (citoyens à faibles compétences numériques) et 67 % (citoyens à faibles revenus et à diplôme peu élevé) à ne pas effectuer de démarches administratives en ligne.

Demande au Gouvernement de la Région de Bruxelles-Capitale :

1. De procéder, avec les communes bruxelloises, à un recensement des distributeurs de billets existants et à l'établissement d'un recueil de demandes reprenant les zones prioritaires pour la mise en place de distributeurs de billets et automates bancaires ;
2. De charger les ministres bruxellois compétents de veiller à l'accessibilité des distributeurs automatiques de billets pour les publics âgés, les personnes porteuses de handicap et les plus fragilisées ;
3. De charger les ministres bruxellois compétents de soutenir au travers de l'ensemble des politiques régionales, les initiatives locales visant à préserver le maillage à destination des publics les plus fragilisés ;
4. Si nécessaire, de saisir le Comité de concertation sur le sujet ;
5. De solliciter une étude auprès de l'Institut Bruxellois des Statistiques et Analyses (IBSA) portant sur l'impact qu'aurait une réduction du nombre de d'automates par commune afin d'analyser l'impact de la baisse de recettes communales bruxelloises à l'horizon 2024. L'étude viserait également à déterminer de manière indépendante les critères qui doivent régir la distribution des distributeurs à billet sur le territoire bruxellois afin d'assurer un accès aux services bancaires pour les personnes non digitalisées ;
6. D'entamer un dialogue avec les différentes communes quant à l'harmonisation et l'adaptation des pratiques en matière de fiscalité régionale et communale relative aux distributeurs automatiques de billets et aux établissements bancaires, et ce, afin de favoriser un accès optimal de la population bruxelloise aux automates ;
7. D'inclure la possibilité de dispenser de permis d'urbanisme tous travaux réalisés en façade en vue de l'installation d'un distributeur automatique de billets accessible 24h/24 ;
8. De mener, en collaboration avec la Régie foncière de la Région, une campagne de prospection visant à

³ https://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=169.PSSA.BE.S102.I00.I100.NT.X0.20.ZOZ.Z

⁴ <https://www.kbs-frb.be/nl/vier-belgen-op-tien-riskeren-digitale-uitsluiting>

- welke mogelijkheden er zijn om dit soort machines te plaatsen op gewestelijke openbare plaatsen, hetzij aan de gevel, hetzij binnen;
9. Jaarlijks verslag uit te brengen aan het Brussels Hoofdstedelijk Parlement over de voortgang van dit dossier;
 10. Deze resolutie, zodra zij in stemming is gebracht, toe te zenden aan de gefedereerde entiteiten, banken en consortia van banken;
 11. De federale regering te verzoeken om:
 - Op te roepen tot een moratorium op de afschaffing van geldautomaten en automaten voor bankverrichtingen;
 - Te garanderen dat de geldautomaten over het Brussels grondgebied verspreid worden met inachtneming van de sociaaleconomische criteria, de bevolkingsdichtheid en het toeristisch belang van de zone, de bereikbaarheid (op grond van verschillende soorten mobiliteit en ruime openingstijden) in verhouding tot de specifieke kenmerken van elke gemeente en elke wijk (in functie van de plaatselijke evenementenkalender), buiten een vast en zuiver theoretisch kader en op grond van lokale identiteitskernen zoals die in het Gewestelijk Plan voor Duurzame Ontwikkeling (GPDO) zijn gedefinieerd;
 - Te garanderen dat, na onderhandelingen met de banken, er per 2.500 inwoners minstens één geldautomaat geïnstalleerd wordt, bereikbaar voor minstens 98% van de bevolking binnen een straal van maximaal een kilometer, in overleg met de gemeentelijke overheid;
 - Te eisen dat een aanzienlijk deel van deze automaten een aantal bijbehorende verrichtingen mogelijk maakt, zoals overschrijvingen, het raadplegen van saldi en rekeninguittreksels, het veranderen van PIN-codes of stortingen doen;
 - Te eisen dat de geldautomaten, indien zij zich binnen of in een afgesloten ruimte bevinden, toegankelijk blijven tijdens verlengde openingstijden van minstens 6 uur 's morgens tot 22 uur;
 - Te overwegen om, in bijkomende orde, mobiele geldautomaten te plaatsen voor bepaalde evenementen, zoals beurzen, markten, rommelmarkten, concerten, festivals, enz.;
 - De banktarifiering voor opnames en stortingen te reglementeren om misbruik tegen te gaan;
 - Bij de consortia Batopin en Jofico aan te dringen op het belang van overleg met de plaatselijke autoriteiten, de consumentenverenigingen en de verenigingen van handelaars over de keuze van de plaats van de geldautomaten op strategische plaatsen in de gemeenten, ten einde, in alle veiligheid voor de gebruikers, de beste toegang en beschikbaarheid te garanderen die aan de reële behoeften van de burgers voldoen;
 - Ervoor te zorgen dat de banken waarin de staat een blokkerend minderheidsbelang heeft, niet zullen bijdragen tot de terugschroefing van bankdiensten voor de burgers;
- déterminer les opportunités d'accueillir ce type d'appareils dans des lieux publics régionaux, que cela soit en façade ou à l'intérieur ;
9. De faire rapport annuellement au Parlement de la Région de Bruxelles-Capitale sur l'évolution de ce dossier;
 10. D'adresser la présente résolution une fois votée aux entités fédérées, aux banques et aux consortiums de banques ;
 11. De solliciter le Gouvernement fédéral afin de :
 - Réclamer un moratoire quant à la suppression des distributeurs de billets et des automates permettant les opérations bancaires ;
 - Garantir une répartition des distributeurs automatiques de billets sur le territoire bruxellois qui tiennent compte de critères socio-économiques, de densité de la population, de l'intérêt touristique de la zone, de facilité d'accès (sur base de différents types de mobilité ainsi que sur base de larges plages horaires d'ouverture) en lien avec les spécificités de chaque commune et de chaque quartier (en fonction du calendrier événementiel local), en dehors d'un cadre figé et purement théorique et sur base des noyaux d'identité locale tels que définis par le Plan régional de développement durable (PRDD) ;
 - Garantir qu'après négociation avec les banques, au minimum un distributeur automatique sera installé par tranche atteinte de 2.500 habitants, avec une couverture assurant l'accessibilité à minimum 98 % de la population à un kilomètre maximum, en concertation avec les autorités communales ;
 - Exiger qu'une part importante de ces distributeurs permettra de réaliser un certain nombre d'opérations connexes, telles que des virements ou des consultations de soldes et d'extraits de compte, de changer le code PIN ou d'effectuer des dépôts ;
 - Réclamer que les distributeurs automatiques de billets puissent, s'ils sont situés en intérieur ou dans un lieu clos, rester accessible pendant des plages horaires élargies allant de 6h à 22h minimum ;
 - Envisager, à titre subsidiaire, la possibilité de mettre en place des distributeurs automatiques de billets mobiles dans le cadre de certains événements tels que foires, marchés, brocantes, concerts, festivals, etc. ;
 - Encadrer la tarification bancaire sur les retraits et les dépôts pour lutter contre les abus ;
 - Insister auprès des consortiums Batopin et Jofico quant à l'importance de la concertation avec les autorités locales, associations de consommateurs, associations de commerçants concernant le choix de localisation des distributeurs automatiques de billets aux endroits stratégiques dans les communes afin d'assurer, en toute sécurité pour les usagers, les meilleurs accès et disponibilités répondant aux réels besoins des citoyens ;
 - S'assurer que les banques dans lesquelles l'État exerce une minorité de blocage au sein de l'actionnariat ne participeront pas à la raréfaction des services bancaires aux citoyens ;

- Een democratisch debat te openen met de verschillende entiteiten, verenigingen, banken en burgers over de toekomst van de bankdiensten;
 - Te pleiten voor een aanhangigmaking bij de Nationale Bank van België (NBB) om te zorgen voor financiële transparantie van de huidige kosten van de geldautomaten op het Belgisch grondgebied en de toekomstige kosten van het tegen 2024 nieuwe netwerk van geldautomaten, om ervoor te zorgen dat de banken geen extra tarieven of bijkomende kosten doorrekenen aan hun klanten die de geldautomaten gebruiken om van de aangeboden diensten te genieten.
- Ouvrir un débat démocratique avec les différentes entités, les associations, les banques et les citoyens portant sur l'avenir des services bancaires ;
 - Plaider pour une saisine de la Banque nationale de Belgique (BNB) en vue d'assurer une transparence financière du coût actuel des distributeurs automatiques en fonction sur le territoire belge et du coût futur du nouveau réseau de distributeurs automatiques à l'horizon 2024 et ce, afin d'assurer que les banques ne répercuteront pas de surcharges tarifaires ou de frais supplémentaires sur leurs clients qui se rendraient aux distributeurs en vue de bénéficier des services offerts.

Bijlage 3: Amendement

Nr.1 (van Mevr. Anne-Charlotte d'URSEL)

In het verzoekend gedeelte, punt 5 te vervangen door wat volgt:

« 5. Het Brussels Instituut voor Statistiek en Analyse (BISA) om een studie te verzoeken tot bepaling van de criteria die een adequate spreiding van de geldautomaten op het Brussels grondgebied dienen te regelen en om een analyse van de financiële impact op de gemeenten van een vermindering, tegen 2024, van het aantal automaten.. »

Verantwoording:

Met dit amendement beoogt men de tekst te vereenvoudigen en duidelijker te maken.

Annexe 3 : Amendement

N°1 (de Mme Anne-Charlotte d'URSEL)

Dans le dispositif, remplacer le point 5 par ce qui suit :

« 5. De solliciter une étude auprès de l'Institut Bruxellois des Statistiques et Analyses (IBSA) visant à déterminer les critères qui doivent régir une juste répartition des distributeurs à billets sur le territoire bruxellois ainsi qu'une analyse de l'impact financier sur les communes d'une réduction du nombre d'automates à l'horizon 2024. »

Justification

Cet amendement vise à simplifier et clarifier le texte.