

ANALYSE
FINANCITÉ

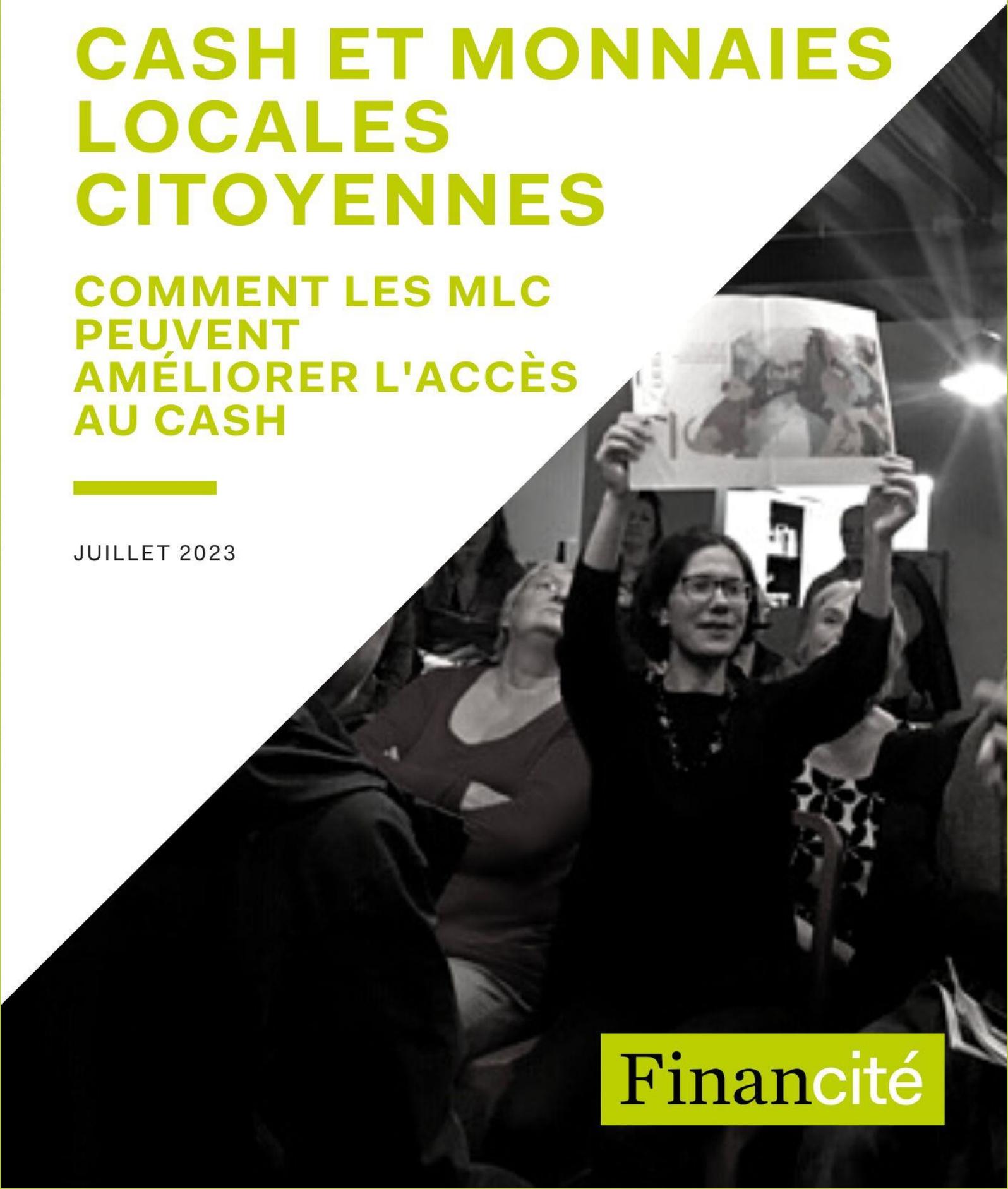
AUTEUR·RICE·S
DIDIER PALANGE
GROUPE ZINNE, MONNAIE LOCALE



CASH ET MONNAIES LOCALES CITOYENNES

COMMENT LES MLC
PEUVENT
AMÉLIORER L'ACCÈS
AU CASH

JUILLET 2023



Financité

Cette analyse vise à déterminer si les monnaies locales et citoyennes sont une alternative viable à l'accès au cash.

En quelques mots :

- Les MLC ont pour objectif de circuler afin de favoriser les échanges en circuit court. A l'heure où les banques limitent l'accès au cash en euro, disposer de son argent sous forme de billets accessibles quasiment sans intermédiaire devient un atout dont dispose les MLC.
- La fracture numérique n'est pas la seule raison qui devrait inciter à ne pas tout miser sur les paiements électroniques. Différents bugs pourraient ralentir voire bloquer le système financier, ce qui augmente encore un peu plus le pouvoir de résilience des MLC.
- Une MLC, même dormante, peut être considérée comme valeur refuge qu'il faut veiller à préserver comme gage de sécurité ou au minimum comme plan de secours.

Mots clés liés à cette analyse : monnaie, monnaies alternatives, inclusion financière

Introduction

L'Epi Lorrain, la plus ancienne Monnaie locale et citoyenne (MLC) en Belgique, a passé le cap des 10 ans. Elle démontre la capacité des MLC de durer dans le temps, alors que l'engouement médiatique et citoyen autour de ces monnaies marque un net ralentissement¹.

Cette tendance pourrait cependant prochainement être inversée grâce à un nouvel atout des MLC. Vu les difficultés grandissantes d'accès aux billets en euro, l'utilisation des MLC pourrait en effet être boostée par les partisans et partisanses du cash.

En 10 ans, le paysage et les services bancaires se sont radicalement modifiés et ce, au désavantage des client·e·s et des petit·e·s commerçant·e·s qui disposent de moins d'agences et moins de services (comme l'accès au cash) alors que les frais bancaires augmentent. Dès lors, être une monnaie papier avec un bon réseau de comptoirs de change permet de mettre à disposition du public une quantité significative de cash. Dans un avenir très proche, l'accès au cash et la dimension humaine de ces initiatives pourraient représenter un avantage pratique, mais aussi symbolique important et ainsi engendrer une plus grande utilisation de ces monnaies.

¹ Voir le Baromètre 2022 des Monnaies locales et citoyennes,
<https://www.financite.be/fr/referance/barometre-des-monnaies-locales-et-citoyennes-2022>

1 Les monnaies locales jouent cash depuis toujours

Les objectifs² et qualités des Monnaies locales citoyennes (MLC) en matière de résilience³, circuit court, économie douce, gouvernance, émancipation citoyenne, ou encore d'impact environnemental et/ou simplement d'éducation à la finance responsable ont déjà fait l'objet de nombreux articles et analyses. Ces articles et études vont bien au-delà des recherches réalisées par Financité, qui accompagne ces 17 initiatives en Fédération Wallonie-Bruxelles.

A la lecture de celles-ci, il apparaît que les MLC ne sont évidemment pas magiques et ne peuvent régler à elles seules tous les problèmes causés par le modèle économique dans lequel nous vivons. Cependant, l'actualité fait apparaître une nouvelle qualité importante qui tombe à point nommé pour relancer l'usage et le soutien à ces monnaies dont la masse en circulation a subi une baisse notable en 2022.

Les MLC disposent en réserve d'une quantité d'argent liquide importante.

Ce nouvel atout des MLC est qu'elles disposent en réserve, bien au-delà des montants déjà en circulation, une quantité d'argent liquide importante. A l'heure où les banques tentent de réduire l'usage du cash contre l'avis de la population⁴, la perspective de disposer de billets de MLC pourrait attirer de nombreux utilisateurs et utilisatrices inquiet·e·s face au « tout numérique » et/ou soucieux·euses d'une meilleure résilience, d'entretenir une diversité d'outils de paiement, ou de se garantir des moyens de paiement sans intermédiaire et gratuits (à la différence des paiements électroniques gérés par des sociétés privées).

Avant d'aller plus loin, il faut se rappeler que l'objectif des monnaies locales et citoyennes est de faire circuler une monnaie, mais dans un réseau limité de partenaires. Ces dernier·ère·s doivent correspondre à une charte de valeurs traduite en critères d'adhésion créés et débattus par un groupe citoyen (établi en ASBL).

Cette monnaie est donc une monnaie d'échange qui vise à rester en permanence en mouvement, de mains en mains. Inutile de glisser vos billets dans votre tirelire et encore moins de les apporter à la banque. En effet, les MLC se veulent aussi un outil contre la spéculation. Liée à la valeur de l'euro (et garantie par un montant équivalent en euros placés par l'ASBL dans une banque éthique et/ou au profit de la

² Paternotte V., « Monnaies citoyennes un territoire d'objectifs », Financité, 2019
https://www.financite.be/sites/default/files/references/files/criteres_valeurs_monnaies_citoyennes_vp.pdf

³ Paternotte V., « Les Monnaies locales sont-elles porteuses de résilience ? », Avril 2018, Financité,
<https://www.financite.be/fr/reference/les-monnaies-citoyennes-sont-elles-porteuses-de-resilience-12> et <https://www.financite.be/fr/reference/les-monnaies-citoyennes-sont-elles-porteuses-de-resilience-22>

⁴ La pétition portée par Financité, Testachats et Okra a récolté plus 28.000 signatures (mi-juin 2023) contre la diminution des distributeurs de billets, <https://soscash.be/>

transition), cette monnaie s'utilise facilement, comme un chèque-cadeaux, même sans en maîtriser les finesses de sens.

Ces billets, ne pouvant retourner à la banque, tournent dans l'économie réelle locale, évitant ainsi la fuite des richesses vers l'économie mondialisée des multinationales et favorisant le maintien des savoir-faire et de l'emploi local.

Les monnaies locales sont relativement peu utilisées actuellement. Mais envisager que, très rapidement, un nombre très important de personnes doive ou puisse utiliser de la monnaie locale ne tient ni du fantasme ni de la théorie.

En effet, suite aux inondations de juillet 2021, la commune de Theux avait en quelques jours organisé un marché local d'urgence pour permettre aux habitant·e·s de survenir à leurs besoins. Rapidement, le problème du cash s'était posé pour les petits producteur·rice·s qui n'étaient pas équipé·e·s de moyens de paiement numériques alors que les distributeurs, sous eau, ne permettaient pas à la population de retirer des espèces.

Quelques heures et quelques coups de fils plus tard, des billets de Val'heureux (monnaie locale et citoyenne de Liège) étaient rendus disponibles au syndicat d'initiative qui s'est alors improvisé en point cash afin de mettre à disposition de toutes et tous la quantité de monnaie suffisante à leurs échanges.

Malheureusement, ce coup de main des MLC à la relance économique en situation de crise n'a fait l'objet d'aucune mise en avant par les médias nationaux. Pourtant, force est de constater que l'ASBL Le Val'heureux et le syndicat d'initiative ont réussi à faire le boulot des banques⁵ en matière de lien entre acteurs et actrices économiques dans un contexte extrêmement difficile alors que les banques étaient, elles, en incapacité de le faire.

2 Haro sur le cash !

Depuis de nombreuses années, les banques mènent régulièrement un discours anti-cash se plaignant tantôt de son coût (transport, machines, personnel, ...), tantôt du danger que représente l'argent liquide pour les gens.

La crise sanitaire a malheureusement été une terrible opportunité de nous éloigner au plus vite du cash. Pour ce faire, les banques ont développé une double stratégie (élaborée de longue date) visant à la mise en place

⁵ On règle générale on peut résumer le métier bancaire à 3 fonctions : la collecte des dépôts, l'octroi de crédits, mais aussi le devoir assurer les opérations de paiements afin de faire tourner l'économie.

Les billets ont été accusés de tous les maux pendant la crise sanitaire.

1. d'un « bastonnage » (entendez « bashing »⁶) permanent du cash l'affublant de tous les maux allant même jusqu'à mentir (et se faire corriger par la Banque nationale de Belgique) quant au rôle des billets dans la contamination à la Covid-19 ou encore en agitant le danger de l'argent physique alors que les fraudes et piratages numériques sont en pleine explosion.

Dans la foulée, les banques ont par contre oublié de nous dire qu'en augmentant la limite de paiement sans contact de 50 à 100 euros par carte sans devoir introduire de code secret, une personne qui a deux cartes sur elle se retrouve donc en quelque sorte avec 200 euros sur elle chaque matin ; situation sans doute assez rare en cash. Selon l'enquête de la Banque centrale européenne sur les habitudes de paiement dans la zone euro publiée fin 2022, les Belges détenaient en 2022 en moyenne 97 euros dans leur portefeuille en début de journée.

Bien que de nombreux arguments soient au minimum disproportionnés⁷, voire fallacieux pour certains, leur répétition a ancré dans l'esprit du grand public que le cash serait dépassé et/ou ne serait pas un outil à défendre et encore moins un enjeu citoyen.

2. d'une désertification bancaire généralisée allant de la fermeture des agences, à la non réouverture des guichets (existant encore) après la crise sanitaire, sans oublier l'organisation de la réduction de près de 30 % des distributeurs de billets d'ici 2025.

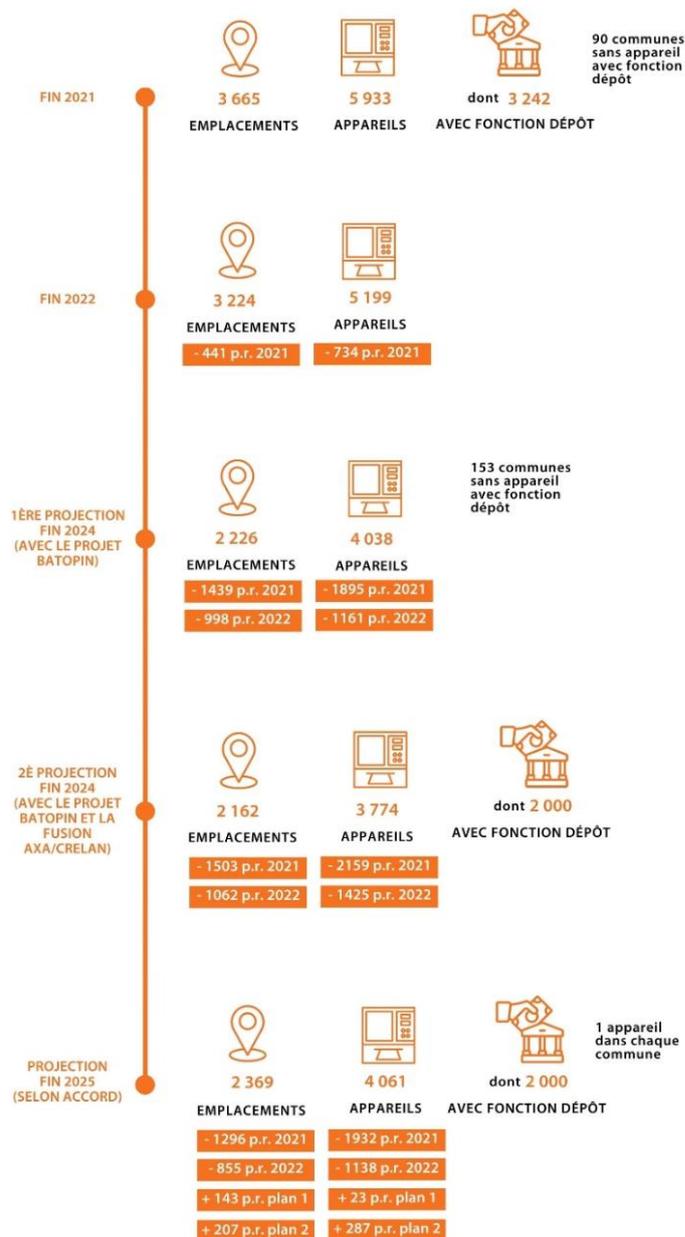
⁶ <https://www.larousse.fr/dictionnaires/anglais-francais/-bashing/564723>

⁷ Fily A., « Le cash, quelques arguments discutables contre l'usage de l'argent liquide », Financité, 2020, [https://www.financite.be/fr/reference/le-cash-quelques-arguments-discutables-contre-largent-liquide ...](https://www.financite.be/fr/reference/le-cash-quelques-arguments-discutables-contre-largent-liquide...)

Analyse des chiffres de l'accord du 31 mars 2023 qui annonce

- 207 nouveaux distributeurs installés dans des lieux stratégiques
- 80 distributeurs conservés ou créés en zones urbaines

Ces chiffres sont à comparer avec les projections initiales du secteur bancaire belge pour fin 2024. Par rapport à la situation fin 2021 et fin 2022, la diminution reste importante.



Graphique 1 : nombre de distributeurs de billets en Belgique en 2021 et 2022, projections avec l'accord passé entre le gouvernement et le secteur bancaire

L'objectif visé est de provoquer ainsi une diminution de l'usage du cash par les clients et de changer leurs habitudes afin que la suppression du cash ne crée plus aucune résistance alors qu'il s'agirait tout simplement d'une privatisation de la monnaie et d'une main mise sur notre agent.

Malgré tout, de nombreux mouvements de résistance sont en route tant sur l'accès au cash que la déshumanisation des services aggravant la fracture numérique.

Cependant, comme le souligne l'analyse Financité⁸ sur l'accord signé par le gouvernement avec les banques au des distributeurs de billets, la pression populaire n'est pas encore suffisamment forte que pour arrêter cette dynamique imposée par les banques.

S'il est trop tôt pour se résigner à la disparition totale des espèces, il est urgent d'anticiper le manque de cash dans les mois à venir en mettant en place des stratégies collectives, notamment au moyen des monnaies locales et citoyennes.

3 En attendant le c(l)ash ...

Au-delà des enjeux politiques et sociétaux liés au maintien du cash, quels sont les risques « mécaniques » liés à l'argent numérique ?

Cela nous est déjà arrivé à toutes et tous. Le distributeur de billet est en panne. Sans espèces, vous devez rebrousser chemin ou faire quelques mètres ou kilomètres et aller acheter ailleurs. Bien entendu, c'est aussi ce que vous auriez dû faire si le boulanger n'a pas de quoi rendre la monnaie sur votre billet de 20 euros. C'est vrai, à ceci près que, s'il accepte la monnaie locale (exceptionnellement ou pas) vous avez deux fois plus de chance d'avoir dans votre portefeuille de quoi arriver au montant attendu permettant ainsi une vente de plus pour le·la commerçant·e.

Sortons du cas par cas et, sans tomber dans un récit de science-fiction, imaginons des situations à grande échelle qui toucheraient durant plusieurs jours le boulanger et tous les autres commerces d'un quartier, d'une commune, d'une ville... comme cela est déjà arrivé en France ou en Amérique Latine ou à certains endroits de la province de Liège suite aux inondations.

Si les pannes « système » de quelques heures (ou les temps d'indisponibilité pour mise à jour) ne sont plus exceptionnelles⁹, d'autres phénomènes sont aussi possibles.

⁸ Fily A., « Accord sur l'accès aux distributeurs de billets : le compte n'y est pas ! », Financité, avril 2023, <https://www.financite.be/fr/reference/accord-sur-laces-aux-distributeur-de-billets-le-compte-ny-est-pas>

⁹ Voir notamment Lederer Édouard, « Pannes informatiques : la grande terreur des banques », Les Echos, 15 avril 2021 ; « BCE : enquête après plusieurs pannes du système de paiement entre

Si des pannes de quelques heures ne sont plus exceptionnelles, d'autres phénomènes sont aussi possibles.

Nous ne faisons ici que les citer sans ordre ni de probabilité ni de gravité, mais afin de mettre en avant que l'ensemble de ces situations parfois légères font ensemble (au minimum) peser un risque lourd sur le système de paiement de nos achats quotidiens.

Problèmes internes aux banques

- Maintenances et mises à jour du système informatique,
- Failles d'un nouveau programme,
- Bugs par exemple liés à la saturation du réseau lors de grosses journées type « black friday »,
- Attaques du système informatique, par exemple, en vue d'obtenir une rançon de la banque,
- Vols de données,
- Vols de montants sur les comptes des client·e·s (même si normalement ces montants devront être remboursés).

Les problèmes extérieurs

- Pannes internet du fournisseur de la banque,
- Pannes d'électricité généralisées liées aux infrastructures électriques, aux pics de consommation/black-out,
- Effet en cascade de pannes suites à des événements naturels de grande envergure inondation, grands vents froids, collisions de satellites, ...
- Terrorisme numérique ou attaque numérique commerciale

On le comprend, le réseau numérique est fragile et exposé en permanence à de problèmes internes et externes. Pour les gestionnaires mais aussi pour les utilisatrices et utilisateurs, anticiper une immobilisation longue du système ou des problèmes en cascade tient plus du bon sens que de l'appel au loup.

Que faire, par ailleurs, même quand tout fonctionne, durant un long week-end de fête locale, pour prendre un verre en fancy-fair, aider un·e sans-abri, faire une cagnotte pour le départ d'un·e collègue ou encore donner l'argent de poche à ses enfants et les aider gérer leur tirelire ?

A l'inverse, si le réseau est le point faible du système informatique/électrique, le réseau humain de partenaires (prestataires et usager·ère·s) des monnaies locales est un véritable avantage.

En effet, face à une situation exceptionnelle sans que celle-ci soit cataclysmique, disons attaque informatique de 4 jours ; les MLC disposent déjà :

- d'une cartographie des acteurs et actrices de la région,

banques », RTL Info, 16 novembre 2020 ; ou « Impossible pour les Belges de payer avec leur carte bancaire ce mardi après-midi : Bancontact en panne », SudInfo, 31 mai 2022.

- d'une communauté humaine se faisant confiance, ce qui facilite la solidarité,
- d'une expérience de gouvernance partagée permettant de coordonner collectivement les décisions à prendre dans l'intérêt général,
- d'un stock de billets à mettre à disposition (non sans les compter avant de le mettre à disposition en échange de remboursement).

4 Passer du bancontact au banc-contact ?

On peut évidemment garder les monnaies locales dans des caisses quelque part en attendant l'urgence. Mais, au vu des autres bienfaits des MLC comme le soutien au petit commerce, la promotion des circuits-courts, le renforcement du lien social ou encore la préservation du savoir-faire local, il est bien plus efficace d'augmenter la quantité en circulation dès maintenant.

Mais comment augmenter les moyens de se procurer du cash MLC pour pallier le manque de cash (momentané ou progressif) prévu par les banques ?

4.1 Les citoyen·ne·s

La première chose est sans doute de vous approvisionner petit à petit, mais régulièrement en MLC. En effet, plus les gens utilisent les billets plus ils tournent dans le réseau. La monnaie est donc là, comme l'eau dans le robinet, prête à servir. Il vous suffit pour ce faire de retirer du cash (en euro) et d'acheter des MLC dans un comptoir de change repris sur le site et/ou l'application la monnaie de votre coin.

Et pourquoi pas dès à présent faire un ordre permanent par exemple en versant automatiquement tous les mois 150 euros (numériques) à retirer sous forme de 150 MLC chez un·e prestataire près de chez vous ? A Bruxelles, la Zinne proposera par exemple d'ici peu de recevoir de petits montants par la poste ou livré à la vélo.

Ou, plus convivial, plutôt que d'apporter du vin lorsque vous êtes invité·e chez des connaissances, vous pouvez leur offrir quelques billets de MLC. Puis, à l'occasion de l'anniversaire de votre nièce, vous pouvez lui offrir un mélange euro/MLC qui lui permettra de s'offrir un bon cocktail ou une pizza entre ami·e·s, mais dans un commerce local.

4.2 Les prestataires

Les prestataires peuvent aussi jouer le jeu de l'air bag en devenant comptoir de change en permettant aux utilisateur·ice·s de venir changer des euros en MLC.

Outre le change au comptoir durant les heures d'ouvertures, les commerces qui disposent déjà de distributeur de pomme de terre, de pain ou autre peuvent aussi les mettre à disposition des ASBL monnaies. Il suffit de concéder quelques

compartiments de leur distributeur pour y glisser des enveloppes contenant de petits montants de MLC. Jour et nuit, même le dimanche de la fancy fair ou de ducasse, vous pouvez vous approvisionner en liquide alors que le distributeur du coin est vide depuis vendredi soir !

4.3 Les communes

Sans alourdir leur budget, les communes pourraient aussi gonfler la quantité de MLC tournant localement en versant en MLC des primes actuellement prévues en euro : prime d'accueil, jubilé, obtention CEB.... Cela aidera le public à mieux connaître sa commune mais aussi les plus petits commerces qui ne voient pas souvent pas la couleur de ces primes « classiques » en euros aspirées par les ventes en lignes et/ou les grande surfaces.

Et comme la monnaie est un bien commun, de nombreuses autres pistes de mise à disposition faciles peuvent voir le jour rapidement.

Conclusion

Au vu de l'ensemble des risques environnementaux et/ou informatiques du réseau bancaire hyper numérisé, il est nécessaire de prévoir en cas d'accident des solutions efficaces d'accès au cash à grande échelle, mais adaptables à petite échelle selon les territoires concernés. Comme présenté plus haut au travers de l'exemple de Theux, les MLC peuvent servir de monnaie refuge particulièrement face au manque de cash en euro qui pourrait survenir.

C'est justement le travail que font les monnaies locales et citoyennes depuis de nombreuses années, ce qui leur permet aujourd'hui disposer d'un outil solide de soutien à l'économie réelle. Cependant, les MLC sont des initiatives majoritairement portées par des bénévoles et pas encore entrées dans les réflexes de consommation responsable du grand public. Dans une perspective de diminution drastique du cash et la difficulté croissante de s'en procurer, il est donc urgent de passer à l'action afin de donner aux MLC les moyens suffisants pour être une alternative au manque et/ou au besoin accru d'argent liquide.

Utiliser la Zinne à Bruxelles, le Yar à Tournai ou le Volti à Rochefort est le premier niveau d'implication permettant au réseau de grandir tant au niveau des montants en circulation que du nombre d'utilisateur-ice-s, lui offrant plus de visibilité.

Cependant, malgré les valeurs écologiques et citoyennes de ces projets, ceux-ci ne se déploient pas à la simple force du vent. Ces ASBL ont besoin de membres actif-ive-s capables de gérer les actions régulières d'information et de gestion. Elles ont donc besoin, en plus d'utilisateur-ice-s, de forces vives participantes à ses structures de

gouvernance.

Bien entendu, si Theux a pu bénéficier d'une quantité de billets de Val'Heureux suffisante, couvrir tout Bruxelles ou Charleroi demanderait de réimprimer en masse des billets ; ce qui à ce stade du développement des MLC n'est pas envisageable sans un élargissement du nombre d'utilisateurs. Alors que ce sont les citoyens qui ont pris l'initiative de développer ces projets, les communes et/ou la Région wallonne pourraient aujourd'hui faire à leur tour preuve d'anticipation en soutenant les espèces en billets de MLC. Il serait cependant inutile d'imprimer et garder ces billets de MLC hors-jeu (dans un coffre) en attendant un problème car, le jour venu, le public devra déjà être habitué à cette alternative et non pas la découvrir en urgence.

Et même si le système numérique tient bon ou si les banques reviennent sur leur stratégie actuelle, il reste, au-delà de l'argument de l'accès au cash, de nombreuses raisons d'utiliser ces monnaies circuit-court en version cash et numériques d'ailleurs.

L'équipe de la Zinne (monnaie locale et citoyenne bruxelloise)

Didier Palange (animateur Financité)

Juillet 2023

Recommandations Financité

En lien avec cette analyse, le mémorandum Financité *« 52 propositions pour une finance au service de l'intérêt général, proche et adaptée aux citoyen·ne·s »*¹⁰ plaide pour.

Financité demande aux autorités régionales et communales de placer les monnaies locales et citoyennes au cœur des politiques de développement local pour favoriser les filières de circuits courts et les alternatives de consommation, d'épargne et de production locales, équitables, durables, saines et transparentes.

Financité demande aux autorités régionales et communales de soutenir le développement des monnaies locales et citoyennes avec des mesures concrètes comme, par exemple, le paiement des primes des pouvoirs locaux en monnaies locales et citoyennes, l'émission de chèques locaux libellés en monnaies locales et citoyennes, l'acceptation de celles-ci pour les paiements à réaliser auprès des pouvoirs locaux ou l'organisation de comptoirs de change.

Financité demande aux autorités fédérales d'adapter le cadre légal, notamment en offrant la possibilité de payer une partie des salaires en monnaie locale et citoyenne moyennant l'accord du salarié et d'émettre des chèques-repas libellés en monnaie locale et citoyenne.

¹⁰ Mémorandum Financité 2024 / <https://www.financite.be/fr/news/decouvrez-notre-memorandum-en-vue-des-elections-2024>

A propos de Financité

Si vous le souhaitez, vous pouvez nous contacter pour organiser avec votre groupe ou organisation une animation autour d'une ou plusieurs de ces analyses.

Cette analyse s'intègre dans une des 3 thématiques traitées par le Réseau Financité, à savoir :

Finance et société :

Cette thématique s'intéresse à la finance comme moyen pour atteindre des objectifs d'intérêt général plutôt que la satisfaction d'intérêts particuliers et notamment rencontrer ainsi les défis sociaux et environnementaux de l'heure.

Finance et individu :

Cette thématique analyse la manière dont la finance peut atteindre l'objectif d'assurer à chacun, par l'intermédiaire de prestataires « classiques », l'accès et l'utilisation de services et produits financiers adaptés à ses besoins pour mener une vie sociale normale dans la société à laquelle il appartient.

Finance et proximité :

Cette thématique se penche sur la finance comme moyen de favoriser la création de réseaux d'échanges locaux, de resserrer les liens entre producteurs et consommateurs et de soutenir financièrement les initiatives au niveau local.

Depuis 1987, des associations, des citoyen·ne·s et des acteurs sociaux se rassemblent au sein de Financité pour développer et promouvoir la finance responsable et solidaire.

L'asbl Financité est reconnue par la Communauté française pour son travail d'éducation permanente.