

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2015-2016

15 JUNI 2016

Voorstel van resolutie tot versterking van de financiële autonomie van vrouwen in ontwikkelingslanden

(Ingediend door mevrouw Ann Brusseel c.s.)

Inleiding

De positie van vrouwen wereldwijd is in de laatste decennia verbeterd, concludeert de Wereldbank. Toch heeft maar liefst 90 % van de onderzochte landen minstens één wet die vrouwen tegenhoudt om zelfstandig beslissingen te nemen, een paspoort aan te vragen, een bepaald beroep uit te oefenen, of om een bankrekening te openen (1).

In twintig procent van de landen zijn er tien of meer wetten die verschil maken tussen man en vrouw. In die landen, vooral in Noord-Afrika en het Midden-Oosten, hebben vrouwen minder vrijheid dan elders.

In een aantal landen wordt de man geacht beslissingen te nemen voor zijn vrouw. In negentien landen is hij het wettelijke hoofd van het gezin. Hij neemt de belangrijkste beslissingen, bijvoorbeeld waar de vrouw mag wonen en of een vrouw alleen de straat op mag of niet. In vijftien landen heeft de man zeggenschap over het werk van zijn vrouw. Als hij het niet eens is met haar baan, kan hij het haar verbieden. Vrouwen in Oost-Europa en Centraal-Azië worden volgens het rapport het meest beperkt in hun beroepskeuze omdat zij in sommige sectoren niet aan de slag mogen.

(1) <http://wbl.worldbank.org/~media/FPDKM/WBL/Documents/Reports/2014/Women-Business-and-the-Law-2014-Key-Findings.pdf>.

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2015-2016

15 JUIN 2016

Proposition de résolution visant à renforcer l'autonomie financière des femmes dans les pays en développement

(Déposée par Mme Ann Brusseel et consorts)

Introduction

Selon une analyse de la Banque mondiale, la situation des femmes dans le monde s'est améliorée au cours des dernières décennies. Pourtant, pas moins de 90 % des pays examinés disposent d'au moins une loi qui empêche les femmes de prendre des décisions en toute indépendance, d'introduire une demande de passeport, d'exercer certaines professions ou d'ouvrir un compte bancaire (1).

Vingt pour cent des pays possèdent au minimum dix lois qui font une différence entre l'homme et la femme. Dans les pays en question, principalement en Afrique du Nord et au Moyen-Orient, les femmes ont moins de liberté qu'ailleurs.

Dans un certain nombre de pays, l'homme est censé prendre des décisions pour sa femme et, dans dix-neuf pays, il est le chef légal du ménage. C'est l'homme qui prend les décisions les plus importantes, comme celles consistant à déterminer où la femme peut habiter et si une femme peut ou non aller seule dans la rue. Dans quinze pays, l'homme a son mot à dire au sujet du travail de sa femme. S'il n'est pas d'accord avec l'emploi qu'elle souhaite exercer, il peut le lui interdire. Selon le rapport, c'est en Europe de l'Est et en Asie centrale que les femmes sont le plus limitées dans leur choix professionnel car elles sont exclues de certains secteurs.

(1) <http://wbl.worldbank.org/~media/FPDKM/WBL/Documents/Reports/2014/Women-Business-and-the-Law-2014-Key-Findings.pdf>.

Maar zoals gezegd : in bepaalde delen van de wereld gaat het ook beter. In Sub-Saharaans Afrika, Latijns Amerika en het Caribisch gebied zijn wetten die de vrijheid van vrouwen beperken met 50 % afgenomen. Als de helft van de wereldbevolking wordt belet een economische bijdrage te leveren, lijdt de economie daaronder, concluderen de onderzoekers.

Concreet voorstel : Elke vrouw moet beschikken over een eigen bankrekening

Alhoewel dit voor velen vanzelfsprekend lijkt, is dit in veel landen jammer genoeg nog steeds niet het geval. Ook in ons land is dit overigens geenszins sinds lang een verworven recht van de vrouw. Pas vanaf 1976 is het voor vrouwen wettelijk mogelijk om zonder goedkeuring van de vader of echtgenoot een eigen bankrekening te beheren.

Veel te vaak hebben vrouwen niets te zeggen over hun eigen financiën. Daarmee blijven vrouwen afhankelijk van hun man of familie. Met een bankrekening kunnen vrouwen zelf sparen, een krediet aanvragen om een bedrijfje te beginnen en contracten sluiten zonder dat zij daar de toestemming van anderen voor nodig hebben.

Naar het voorbeeld van onze Nederlandse collega, D66-Tweede Kamerlid Stientje van Veldhoven willen wij met deze resolutie bekomen dat ook vrouwen in ontwikkelingslanden een bankrekening kunnen krijgen. België moet daar via het Ontwikkelingsbeleid op inzetten.

Momenteel heeft meer dan een kwart van de totale wereldbevolking (twee miljard) geen toegang tot bankfaciliteiten, blijkt uit een rapport van de Wereldbank. Dit is nochtans een cruciale factor in de strijd tegen armoede.

Mais comme on l'a vu, la situation s'améliore aussi dans certaines régions du monde. En Afrique subsaharienne, en Amérique latine et aux Caraïbes, le nombre des lois qui limitent la liberté des femmes a diminué de 50 %. Les chercheurs concluent que si la moitié de la population mondiale est empêchée d'apporter une contribution économique, c'est toute l'économie qui en pâtit.

Proposition concrète : chaque femme doit disposer de son propre compte bancaire

Même si cela semble évident pour beaucoup, ce n'est malheureusement pas encore le cas dans de nombreux pays. Chez nous, il n'y a d'ailleurs pas si longtemps que les femmes ont acquis le droit de disposer d'un compte bancaire personnel. Il a quand même fallu attendre 1976 pour que les femmes aient la possibilité légale de gérer leur propre compte bancaire sans l'approbation de leur père ou de leur conjoint.

Il arrive bien trop souvent que les femmes n'aient pas voix au chapitre en ce qui concerne leurs propres finances, si bien qu'elles restent dépendantes de leur mari ou de leur famille. Si elles possèdent un compte bancaire, elles peuvent elles-mêmes épargner, solliciter un crédit pour lancer une petite entreprise et conclure des contrats sans devoir demander l'autorisation d'autres personnes.

À l'exemple de leur collègue néerlandaise Stientje van Veldhoven, députée du parti Démocrates 66, les auteures de la présente proposition de résolution entendent faire en sorte que les femmes des pays en développement puissent elles aussi disposer d'un compte bancaire. La Belgique doit s'atteler à cet objectif par le biais de sa politique de coopération au développement.

Un rapport de la Banque mondiale indique qu'actuellement, plus d'un quart de la population mondiale (soit deux milliards de personnes) n'a pas accès à des facilités bancaires, alors qu'il s'agit là d'un élément crucial dans la lutte contre la pauvreté.

Op wereldvlak neemt de financiële inclusie toe : « *Worldwide, 62 % of adults now have an account at a formal financial institution (such as a bank) or a mobile money account, up from 51 % in 2011, when we launched the Global Findex. The number of adults struggling to get by without an account fell by 20 %, to 2 billion (1).* »

Voor vrouwen is het hebben van een bankrekening van dubbel belang. Het houdt privacy en controle in van hun geld en dit vooral naar de besteding toe. Onderzoek toont aan dat het hebben van een bankrekening voor de vrouw een toename inhoudt van de gependeerde middelen aan voedsel, opvoeding en andere basisbehoeften.

In ontwikkelingslanden moeten vrouwen om de schooltoelages te betalen dikwijls lang reizen, waarbij ze vrijaf moeten nemen op hun werk. Kinderen worden dikwijls geweerd van de klas tot de schooltoelage is betaald. Het digitaal betalen biedt hierbij oplossingen.

De Wereldbank zet zich dan ook in om de financiële inclusie in de ontwikkelingslanden op te trekken (2).

Uitgebreid onderzoek toont aan dat er een duidelijke gendergap is tussen mannen en vrouwen wat het al dan niet hebben van een eigen rekening betreft. Wettelijke discriminatie ligt dikwijls aan de basis van dit verschil. In die landen waar vrouwen met wettelijke beperkingen worden geconfronteerd bij de toegang tot werk, het huishouden leiden, de keuze van de woonplaats, de mogelijkheid om te erven blijkt dat ze eveneens in mindere mate over een eigen bankrekening beschikken dan mannen. Hierdoor kunnen vrouwen ook minder gemakkelijk sparen en hebben ze dus minder financiële onafhankelijkheid.

Dit heeft op zijn beurt een impact op het voorkomen van partnergeweld en zelfs kindhuwelijken (3).

De Wereldbank stelt vast dat de genderkloof met betrekking tot financiële inclusie niet kleiner wordt. Vooral in Zuid-Azië is er een groot verschil tussen het aandeel vrouwen en mannen dat een eigen bankrekening

À l'échelle mondiale, l'inclusion financière augmente : « *Worldwide, 62 % of adults now have an account at a formal financial institution (such as a bank) or a mobile money account, up from 51 % in 2011, when we launched the Global Findex. The number of adults struggling to get by without an account fell by 20 %, to 2 billion (1).* »

Pour les femmes, le fait de disposer d'un compte bancaire revêt une double importance : c'est pour elles un gage de respect de la vie privée et un moyen de contrôler leur argent, principalement en ce qui concerne la façon dont celui-ci est dépensé. Des études montrent que la possession d'un compte bancaire implique, pour la femme, un accroissement des moyens consacrés à l'alimentation, à l'éducation et aux autres besoins de base.

Dans les pays en développement, les femmes doivent souvent effectuer un très long déplacement pour aller payer les frais d'inscription scolaire de leurs enfants et elles doivent, pour ce faire, prendre congé. Il arrive souvent que les enfants soient exclus de l'école tant que les frais d'inscription scolaire n'ont pas été payés. Le paiement numérique offre des solutions à cet égard.

La Banque mondiale s'attèle dès lors à renforcer l'inclusion financière dans les pays en développement (2).

Une étude détaillée montre qu'il existe clairement un fossé entre les genres en ce qui concerne le fait de disposer ou non d'un compte bancaire personnel. Celui-ci repose bien souvent sur une discrimination légale. Dans les pays où les femmes sont confrontées à des restrictions légales pour ce qui est de l'accès à un emploi, de la direction du ménage, du choix du domicile ou de la possibilité d'hériter, il s'avère qu'elles disposent aussi moins souvent que les hommes d'un compte bancaire. Il en résulte qu'elles peuvent moins facilement épargner et ont donc moins d'indépendance financière.

Cela n'est pas sans conséquence pour la prévention de la violence entre partenaires ou des mariages d'enfants (3).

La Banque mondiale constate que le fossé entre les genres en matière d'inclusion financière ne se réduit pas. En Asie du Sud particulièrement, il existe un écart béant entre le pourcentage de femmes et celui d'hommes

(1) <http://www.theguardian.com/global-development-professionals-network/2015/may/28/millions-more-have-a-bank-account-but-what-is-the-impact-on-global-poverty>.

(2) <http://www.worldbank.org/en/programs/globalfindex>.

(3) <http://elibrary.worldbank.org/doi/pdf/10.1596/1813-9450-6416>.

(1) <http://www.theguardian.com/global-development-professionals-network/2015/may/28/millions-more-have-a-bank-account-but-what-is-the-impact-on-global-poverty>.

(2) <http://www.worldbank.org/en/programs/globalfindex>.

(3) <http://elibrary.worldbank.org/doi/pdf/10.1596/1813-9450-6416>.

bezit, 37 % van de vrouwen versus 65 % van de mannen (1).

In Sub-Saharaans Afrika valt vooral de stijging van het mobiele betalingsverkeer op. Meer dan honderd miljoen mensen beheren hun geld in ontwikkelingslanden al met gsm of smartphone. Door gebrekkige transportmogelijkheden en infrastructuur is de toegang tot banken niet steeds efficiënt. Dat verklaart mede het succes van *mobile banking*.

Deze laagdrempelige manier van financiële interacties brengt grote opportuniteiten met zich mee, zoals de positie van vrouwen en armere groepen op economisch vlak te verbeteren, aldus de Wereldbank.

De penetratiegraad van *mobile phones* kan financiële inclusie versnellen :

« *Mobile technology and the proliferation of mobile financial services in particular have generated considerable attention as a means of expanding financial inclusion.* »

Van de twee miljard mensen wereldwijd die geen toegang hebben tot bankrekeningen heeft een miljard een mobiele telefoon.

Het betalen via mobilfoon gekoppeld aan een rekening verlaagt bovendien de transactiekosten aanzienlijk :

« *Electronic money transfers are key to lowering the cost of remittances for poor economies that heavily depend on such transfers, and technology currently is evolving so fast that costs will be significantly lower in the near future, favoring local development and financial inclusion (2).* »

Tot op heden blijkt echter uit een studie van Ernst & Young (E&Y) dat de gendergap tussen mannen en vrouwen wat betreft de toegang tot een bankrekening niet afneemt :

« *Even as the overall numbers of the unbanked have declined, the gender gap between women and men who are banked has remained fixed.* »

(1) <http://trends.knack.be/economie/finance/kwart-wereldbevolking-geen-toegang-tot-bank/article-normal-562585.html>.

(2) [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-empowering-women-uncovering-financial-inclusion-barriers/\\$FILE/EY-empowering-women-uncovering-financial-inclusion-barriers.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-empowering-women-uncovering-financial-inclusion-barriers/$FILE/EY-empowering-women-uncovering-financial-inclusion-barriers.pdf).

qui disposent d'un propre compte bancaire, à savoir respectivement 37 % et 65 % (1).

En Afrique subsaharienne, l'évolution la plus saillante est la hausse des paiements mobiles. Plus de cent millions de personnes dans les pays en développement gèrent déjà leur argent au moyen d'un GSM ou d'un smartphone. En raison des déficiences des infrastructures de transport et autres, l'accès aux banques n'est pas toujours aisé, ce qui explique en partie le succès du *mobile banking*.

Selon la Banque mondiale, cette manière très accessible de faire des transactions financières offre de grandes opportunités et permet notamment d'améliorer la situation économique des femmes et des groupes plus défavorisés financièrement.

L'inclusion financière peut être accélérée par l'accroissement du taux de pénétration des téléphones mobiles :

« *Mobile technology and the proliferation of mobile financial services in particular have generated considerable attention as a means of expanding financial inclusion.* »

Sur les deux milliards de personnes dans le monde qui n'ont pas accès à un compte bancaire, un milliard disposent d'un téléphone mobile.

En outre, les paiements réglés au moyen d'un téléphone mobile lié à un compte permettent de réduire sensiblement les frais de transaction :

« *Electronic money transfers are key to lowering the cost of remittances for poor economies that heavily depend on such transfers, and technology currently is evolving so fast that costs will be significantly lower in the near future, favoring local development and financial inclusion (2).* »

Or, comme le montre une étude réalisée par Ernst & Young (E&Y), les différences entre les hommes et les femmes en ce qui concerne l'accès à un compte bancaire ne diminuent pas :

« *Even as the overall numbers of the unbanked have declined, the gender gap between women and men who are banked has remained fixed.* »

(1) <http://trends.knack.be/economie/finance/kwart-wereldbevolking-geen-toegang-tot-bank/article-normal-562585.html>.

(2) [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-empowering-women-uncovering-financial-inclusion-barriers/\\$FILE/EY-empowering-women-uncovering-financial-inclusion-barriers.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-empowering-women-uncovering-financial-inclusion-barriers/$FILE/EY-empowering-women-uncovering-financial-inclusion-barriers.pdf).

Ook de Wereldbank en de Bill & Melinda Gates Foundation bevestigen dit :

« Women make up a disproportionately large share of unbanked adults worldwide, according to new data from the Global Financial Inclusion (Global Findex) database. The data show that in developing economies women are 20 percent less likely than men to have an account at a formal financial institution and 17 percent less likely to have borrowed formally in the past year. These gaps persist across regions and within-country income categories. New research finds that legal discrimination against women and gender norms can explain some of the cross-country variation in access to finance for women. The database can be used to develop a deeper and more nuanced understanding of how women worldwide save, borrow, make payments, and manage risk. »

Een bijkomend voordeel van gelijke toegang voor mannen en vrouwen tot een eigen bankrekening is dat deze minder afhankelijk worden van « *predatory loans* » of woekeraars. Het houden van een eigen rekening laat vrouwen immers veel eenvoudiger toe om een spaarpot aan te leggen voor moeilijke tijden.

E&Y schuift de mogelijkheden duidelijk naar voor :

« The growing interest of traditional financial institutions, mobile network operators and other businesses afford the opportunity to reach those who have been financially excluded on a broad scale, efficiently and cost-effectively, potentially reducing costs for end customers. »

Volgende aanbeveling wordt gedaan :

« Products and services must be designed to address gender-related challenges. Provide products, such as savings accounts, safeguarded for educational use only, affordable health insurance and empower girls to open savings accounts and foster financial capability at early age. »

Nederland

De Nederlandse koningin Maxima ging recent naar Pakistan in het kader van een project om vrouwen hun eigen bankrekening en pinpas te geven.

Ce constat est également confirmé par la Banque mondiale et la Fondation Bill & Melinda Gates :

« Women make up a disproportionately large share of unbanked adults worldwide, according to new data from the Global Financial Inclusion (Global Findex) database. The data show that in developing economies women are 20 percent less likely than men to have an account at a formal financial institution and 17 percent less likely to have borrowed formally in the past year. These gaps persist across regions and within-country income categories. New research finds that legal discrimination against women and gender norms can explain some of the cross-country variation in access to finance for women. The database can be used to develop a deeper and more nuanced understanding of how women worldwide save, borrow, make payments, and manage risk. »

Un avantage supplémentaire de l'égalité d'accès des hommes et des femmes à un compte bancaire personnel réside en ce qu'elle permet aux femmes d'être moins dépendantes des usuriers ou « *prêts prédateurs* ». En effet, les femmes qui disposent d'un compte bancaire personnel peuvent beaucoup plus facilement se constituer une épargne pour les temps difficiles.

E&Y met clairement en exergue les possibilités offertes :

« The growing interest of traditional financial institutions, mobile network operators and other businesses afford the opportunity to reach those who have been financially excluded on a broad scale, efficiently and cost-effectively, potentially reducing costs for end customers. »

La recommandation suivante est formulée :

« Products and services must be designed to address gender-related challenges. Provide products, such as savings accounts, safeguarded for educational use only, affordable health insurance and empower girls to open savings accounts and foster financial capability at early age. »

Pays-Bas

La reine Maxima des Pays-Bas s'est récemment rendue au Pakistan dans le cadre d'un projet visant à permettre aux femmes d'avoir leur propre compte et leur propre carte bancaires.

In 2008 werd door het Benazir Bhutto Fonds het ondersteunde inkomensprogramma opgericht om de allerarmste vrouwen van haar land te helpen. ‘We doen dit door vrouwen financiële ondersteuning te bieden in combinatie met een pinpas waarmee zij geld van hun bankrekening kunnen halen.

Het bijzondere Benazir Bhutto-Fonds van de Pakistaanse regering geeft maandelijks een bedrag rechtstreeks aan de allerarmste vrouwen in Pakistan.

In Pakistan heeft slechts 10 % van de bevolking een pinpas. Gemiddeld dan, want nog geen 3 % van de vrouwen heeft er een. Een project ter bestrijding van armoede brengt daar nu verandering in. Vrouwen krijgen geld, maar alleen via een bankrekening en een eigen pinpas. Met die controle over de financiën in het gezin blijkt niet alleen de positie van de vrouw in het gezin te stijgen naar een evenwichtiger niveau, maar wordt het geld vaak ook meer ten behoeve van het gezin uitgegeven dan wanneer de man over het geld gaat (1).

Het land telt bijna acht miljoen gezinnen die onder de armoedegrens van nog geen dollar per dag leven. Premier Nawaz Sharif verdrievoudigde het budget van het Welzijnsfonds van veertig miljoen roepies (520 duizend euro) naar 1,2 miljard Pakistaanse roepies. Een vrouw uit Pakistan, Fatima vertelt dat haar economische situatie duidelijk is verbeterd. « Vroeger hadden we honger. Nu niet meer. Ik kan van mijn geld extra voedsel kopen. »

De Pakistaanse minister van Staat, Marvi Memon die voorzitter is van dit Fonds bevestigt dat minder kinderen aan de gevolgen van ondervoeding sterven sinds haar Fonds een bijdrage aan de allerarmsten via de moeders verstrekt (2).

Wat het transversaal karakter betreft

Deze resolutie betreft een transversale aangelegenheid – Gemeenschappen (Gelijke Kansen).

De wet van 25 mei 1999 met betrekking tot de internationale samenwerking erkende het belang van

(1) *Met man en macht*, D66, Actieplan Stientje Van Velthoven, D66 Tweede Kamerfractie, maart 2016.

(2) <https://www.oneworld.nl/love/koningin-maxima-helpt-pakistaanse-vrouwen-aan-een-bankpas>.

En 2008, le Fonds Benazir Bhutto a mis sur pied un programme de soutien des revenus destiné à venir en aide aux femmes les plus pauvres du Pakistan. L’objectif est d’apporter aux femmes un soutien financier et de leur procurer une carte bancaire qui leur permette de retirer de l’argent de leur compte bancaire.

Le Fonds spécial Benazir Bhutto du gouvernement pakistanais alloue chaque mois, directement, un certain montant aux femmes les plus pauvres du Pakistan.

Au Pakistan, seulement 10 % de la population dispose d’une carte bancaire, et encore il s’agit d’une moyenne. En effet, moins de 3 % des femmes ont cette chance. Un projet de lutte contre la pauvreté fait désormais bouger les choses à cet égard. Un certain nombre de femmes se voient allouer de l’argent auquel elles ont exclusivement accès par le biais d’un compte bancaire et d’une carte bancaire personnelle. La femme peut ainsi exercer un contrôle sur les finances du ménage, ce qui rééquilibre quelque peu son statut au sein de celui-ci et, de surcroît, l’argent est davantage affecté aux besoins du ménage que lorsqu’il est géré par l’homme (1).

Le pays compte presque huit millions de ménages qui vivent sous le seuil de pauvreté avec moins d’un dollar par jour. Le premier ministre Nawaz Sharif a triplé le budget du Fonds bien-être, qui est ainsi passé de 40 millions de roupies pakistanaises (520 000 euros) à 1,2 milliard de roupies. Une femme pakistanaise dénommée Fatima explique que sa situation économique s’est sensiblement améliorée : « Auparavant, nous avions faim ; plus maintenant. Grâce à mon argent, je peux acheter plus de denrées alimentaires. »

La ministre d’État pakistanaise Marvi Memon, qui est par ailleurs présidente de ce Fonds, confirme que le nombre d’enfants qui décèdent des conséquences de la sous-alimentation a diminué depuis que son Fonds alloue une allocation aux plus pauvres par l’intermédiaire des mères de famille (2).

En ce qui concerne le caractère transversal

La présente résolution porte sur une matière transversale – Communautés (Égalité des chances).

La loi du 25 mai 1999 relative à la coopération internationale belge a reconnu l’importance de l’égalité des

(1) *Met man en macht*, D66, Actieplan Stientje Van Velthoven, D66 Tweede Kamerfractie, mars 2016.

(2) <https://www.oneworld.nl/love/koningin-maxima-helpt-pakistaanse-vrouwen-aan-een-bankpas>

gendergelijkheid door de transversale dimensie in de programma's voor ontwikkelingssamenwerking te integreren.

Ook de nieuwe wet betreffende de Belgische ontwikkelingssamenwerking van 19 maart 2013 legt de genderdimensie, die zowel de gendergelijkheid als de empowerment van vrouwen en meisjes beoogt, vast als een transversaal thema. Duurzame menselijke ontwikkeling moet ook voor vrouwen en meisjes de toegang tot publieke basisgoederen en -diensten, tot sociale bescherming, en de eerbiediging van alle rechten waarborgen, met inbegrip van de reproductieve en seksuele rechten en gezondheid. Ook in het Vlaamse kaderdecreet inzake ontwikkelingssamenwerking van 22 juni 2007, gewijzigd op 13 juli 2012, is gender opgenomen als een transversaal thema. In andere Gewesten bestaan dergelijke ontwerpdecreten nog niet.

Op het vlak van gelijke kansen en non discriminatie betreft de tekst zogenaamde « gemengde multilaterale dossiers ». Het intrafederale overleg over de rechten van de mens (Gelijke Kansen en non-discriminatiebeginsel) vindt vooral plaats in het kader van *ad hoc*-coördinatie naar aanleiding van internationale rapportering of standpuntbepaling. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van het coördinatiemechanisme COORMULTI of van *ad hoc*-coördinaties door andere federale overheidsdiensten. Binnen de Interministeriële Conferentie voor Buitenlands Beleid waarin de verschillende beleidsniveaus zijn vertegenwoordigd, wordt het Belgisch buitenlands beleid gecoördineerd. Sinds 6 juli 2015 komt dit orgaan terug samen.

Ik verwijs tevens naar het federale regeerakkoord : « De regering zal bijzondere inspanningen doen om het beleid en de standpunten van de betrokken regeringen op de verschillende beleidsniveaus in ons land af te stemmen. » Zeker wat betreft mensenrechten en non-discriminatie is dit fundamenteel.

Ik verwijs tevens naar het eerder door de Senaat aangenomen Informatieverslag betreffende de Opvolging van de toepassing van het Actieplatform van de Vierde VN-Wereldvrouwen-conferentie van Peking en de duidelijke aanbeveling :

« Internationaal moet België, samen met de EU, ijveren om vrouwenrechten te versterken binnen de post-2015 ontwikkelingsagenda alsook inzetten op de onovervreedbare rechten van vrouwen en meisjes wat

genres en intégrant la dimension transversale dans les programmes de coopération au développement.

La nouvelle loi du 19 mars 2013 relative à la coopération belge au développement intègre elle aussi la dimension du genre, qui vise l'autonomisation des femmes et l'égalité des hommes et des femmes, comme thème transversal. Le développement humain durable doit également garantir aux femmes et aux filles l'accès aux biens et services de base publics, la protection sociale ainsi que le respect de tous les droits, en ce compris la santé sexuelle et reproductive et les droits y afférents. Le décret-cadre flamand du 22 juin 2007 relatif à la coopération au développement, modifié le 13 juillet 2012, intègre lui aussi la dimension du genre comme thème transversal. De tels projets de décret n'existent pas encore dans les autres Régions.

En ce qui concerne l'égalité des chances et la non-discrimination, le texte porte sur des dossiers dits « multilatéraux mixtes ». La concertation intrafédérale sur les droits de l'homme (Égalité des chances et principe de non-discrimination) se déroule surtout dans le cadre de la coordination *ad hoc* à l'occasion de la présentation d'un rapport international ou de la détermination d'un point de vue. On utilise à cette fin le mécanisme de coordination COORMULTI ou des coordinations *ad hoc* réalisées par d'autres services publics fédéraux. La politique étrangère de la Belgique est coordonnée au sein de la Conférence interministérielle Politique étrangère où les différents niveaux de pouvoir sont représentés. Cet organe se réunit à nouveau depuis le 6 juillet 2015.

Les auteures se réfèrent également à l'accord de gouvernement fédéral : « Le gouvernement s'efforcera particulièrement d'accorder la politique et les positions des gouvernements des différents niveaux de pouvoir concernés de notre pays. » Cette coordination revêt assurément une importance fondamentale en matière de droits de l'homme et de non-discrimination.

Les auteures se réfèrent également au rapport d'information adopté précédemment par le Sénat concernant le suivi de la mise en œuvre de la Plateforme d'action de la quatrième Conférence mondiale des Nations unies sur les femmes (Pékin) ainsi qu'à la recommandation claire suivante :

« À l'échelle internationale, la Belgique doit, en concertation avec l'Union européenne, plaider activement pour que les droits des femmes soient renforcés dans l'agenda de développement post-2015, et

betreft hun seksuele en reproductieve gezondheid en rechten. » (stuk Senaat nr. 6-97/2 - 2014/2015, blz. 17).

Besluit

Toegang tot het formele financiële systeem leidt tot een toename van het eigen vermogen en het is een katalysator voor de economische empowerment van de vrouw. Zelf het meest eenvoudige instrument, namelijk een bankrekening bij een financiële instelling is van grote waarde. Het biedt een veilige plaats voor het spaargeld en het biedt de mogelijkheid om op een betrouwbare wijze betalingen te ontvangen van familieleden en vice versa en dit op een goedkope manier. Het opent tevens kanalen naar het bekomen van kredietlijnen voor een eigen zaak of het volgen van een opleiding. Toch vertoeven wereldwijd meer dan 1,3 miljard vrouwen buiten het financiële systeem.

In het bijzonder in Zuid Azië en het Midden Oosten en Noord Afrika hebben de grootste gender gap, waarbij vrouwen 40 % minder waarschijnlijk een rekening hebben, vergeleken met mannen.

Vrouwen keren zich dan ook dikwijls wat het sparen betreft tot minder veilige en duurdere informele spaarwijzen :

« In general, women are significantly more likely to report saving using a community-based method such as a rotating savings and credit association, known as a susu in West Africa, an arisan in Indonesia, and a pandero in Peru. In Sub-Saharan Africa, for example, 53 percent of female savers report using a community-based method to save, compared with 42 percent of male savers. The high use of these « semiformal » products-where users commit to regular saving-might suggest a missed opportunity to provide safe, affordable financial products to people without formal accounts, particularly women. »

Tot slot nog dit argument : Vrouwen besteden 70 % van hun inkomen aan het gezin. Mannen daarentegen doen dat ten belope van 35 % en dit luidens Nederlands onderzoek.

Ann BRUSSEEL.
Christine DEFRAIGNE.
Martine Taelman.
Valérie DEBUE.

s'engager en faveur des droits inaliénables des femmes et des petites filles, en particulier leurs droits et leur santé sexuels et reproductifs. » (doc. Sénat n° 6-97/2 - 2014/2015, p. 17).

Conclusion

L'accès au système financier formel permet aux personnes concernées d'accroître leur patrimoine personnel et est un catalyseur pour l'autonomisation économique de la femme. Même l'instrument le plus simple, à savoir un compte bancaire auprès d'un établissement financier, est très précieux. Il offre un abri sûr pour l'épargne et la possibilité d'effectuer, de manière fiable et bon marché, des paiements entre membres d'une famille. Il ouvre également des portes pour l'obtention de lignes de crédit sollicitées pour faire tourner une entreprise ou suivre une formation. Pourtant, à l'heure actuelle, dans le monde, plus de 1,3 milliard de femmes sont exclues du système financier.

Le fossé entre les genres est le plus marqué en Asie du Sud, au Moyen-Orient et en Afrique du Nord. Les femmes y ont 40 % de chances en moins que les hommes d'être titulaires d'un compte.

Dans ces conditions, les femmes ont souvent recours à des formules d'épargne moins sûres et plus onéreuses :

« In general, women are significantly more likely to report saving using a community-based method such as a rotating savings and credit association, known as a susu in West Africa, an arisan in Indonesia, and a pandero in Peru. In Sub-Saharan Africa, for example, 53 percent of female savers report using a community-based method to save, compared with 42 percent of male savers. The high use of these « semiformal » products-where users commit to regular saving-might suggest a missed opportunity to provide safe, affordable financial products to people without formal accounts, particularly women. »

Enfin, l'argument suivant mérite d'être souligné : selon une enquête néerlandaise, les femmes consacrent 70 % de leur revenu au ménage, contre 35 % pour les hommes.

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

De Senaat,

A. aangezien in negentig landen de man nog steeds het wettelijk hoofd is van het gezin ;

B. vaststellende dat momenteel meer dan een kwart van de totale wereldbevolking (twee miljard mensen) geen toegang heeft tot bankfaciliteiten terwijl dit nochtans een cruciale factor in de strijd tegen armoede ;

C. overwegende dat het bezit van een bankrekening voor de vrouw een toename inhoudt van de gespendeerde middelen aan voedsel, opvoeding en andere basisbehoeften daar zij een groter deel van hun inkomen aan het gezin spenderen, vergeleken met mannen ;

D. vaststellende dat de Wereldbank zich inzet om de financiële inclusie in de ontwikkelingslanden op te trekken ;

E. aangezien van de twee miljard mensen wereldwijd die geen toegang hebben tot bankrekeningen, er een miljard een mobiele telefoon heeft waardoor zij digitale toegang kunnen bekomen tot rekeningen en deze technologie kan bijdragen tot het optrekken van de financiële inclusie voor vrouwen ;

F. overwegende dat een bijkomend voordeel van gelijke toegang voor mannen en vrouwen tot een eigen bankrekening er in bestaat dat deze vrouwen minder afhankelijk worden van « *predatory loans* » ;

G. gelet op het succesvolle initiatief van het « Benazir Bhutto-Fonds » in Pakistan ;

H. overwegende dat de toegang tot het formele financiële systeem voor vrouwen leidt tot een toename van het eigen vermogen en het een katalysator is voor de economische empowerment van de vrouw (onder meer spaarvermogen, ondernemerschap) ;

I. vaststellende dat er in veel ontwikkelingslanden wettelijke hindernissen zijn wat de toegang tot een bankrekening in eigen beheer voor vrouwen betreft,

PROPOSITION DE RÉOLUTION

Le Sénat,

A. considérant que, dans nonante pays, l'homme est toujours le chef légal du ménage ;

B. constatant qu'actuellement, plus d'un quart de la population mondiale (soit deux milliards de personnes) n'a pas accès à des facilités bancaires, alors qu'il s'agit d'un élément crucial dans la lutte contre la pauvreté ;

C. considérant que la possession d'un compte bancaire implique, pour les femmes, un accroissement des moyens consacrés à l'alimentation, à l'éducation et aux autres besoins de base, étant donné que, par comparaison avec les hommes, elles consacrent une plus grande part de leur revenu à la famille ;

D. constatant que la Banque mondiale s'attelle à renforcer l'inclusion financière dans les pays en développement ;

E. considérant que sur les deux milliards de personnes dans le monde qui n'ont pas accès à un compte bancaire, un milliard disposent d'un téléphone mobile, de sorte qu'elles peuvent accéder numériquement à des comptes et que cette technologie peut contribuer à améliorer l'inclusion financière des femmes ;

F. considérant qu'un avantage supplémentaire de l'égalité d'accès des hommes et des femmes à un compte bancaire personnel réside en ce qu'elle permet aux femmes d'être moins dépendantes des « prêts prédateurs » ;

G. vu le succès rencontré par l'initiative du « Fonds Benazir Bhutto » au Pakistan ;

H. considérant que l'accès au système financier formel permet aux femmes d'accroître leur patrimoine personnel et est un catalyseur pour l'autonomisation économique de la femme (capital d'épargne et entrepreneuriat, entre autres) ;

I. constatant qu'il y a, dans de nombreux pays en développement, des obstacles légaux à l'accès des femmes à un compte bancaire en gestion propre,

Vraagt de regering :

1. in het buitenlands beleid en de ontwikkelings-samenwerking concrete projecten te ondersteunen die vrouwen in ontwikkelingslanden concrete toegang verlenen tot een eigen bankrekening die zij zelf kunnen beheren. Hierbij biedt onder meer *mobile banking* een enorm potentieel om dit op grote schaal tegen een lage kostprijs uit te rollen ;

2. de projecten van de Wereldbank met betrekking tot financiële inclusie verder te ondersteunen ;

3. in EU verband concrete projecten uit te werken inzake ontwikkelingssamenwerking die de financiële inclusie verhogen en in het bijzonder alle drempels wegwerken op wettelijk en technologisch vlak wat betreft de toegang voor vrouwen naar het hebben van een eigen (al of niet mobiele) bankrekening ;

4. samen met de partnerlanden inzake ontwikkelingssamenwerking projecten uit te werken die de wettelijke en reglementaire hindernissen wegwerken opdat vrouwen toegang krijgen tot het hebben van een eigen bankrekening.

26 mei 2016.

Ann BRUSSEEL.
Christine DEFRAIGNE.
Martine Taelman.
Valérie DEBUE.

Demande au gouvernement :

1. de soutenir, dans le cadre de la politique étrangère et de la coopération au développement, des projets concrets visant à permettre aux femmes, dans les pays en développement, d'accéder effectivement à un compte bancaire personnel qu'elles peuvent gérer elles-mêmes. À cet égard, le *mobile banking* – entre autres – offre un énorme potentiel pour développer un tel accès à grande échelle et à faible coût ;

2. de continuer à soutenir les projets de la Banque mondiale en matière d'inclusion financière ;

3. d'élaborer, dans le cadre de l'Union européenne, des projets concrets de coopération au développement visant à renforcer l'inclusion financière, et en particulier à supprimer tous les obstacles légaux et technologiques à l'accès des femmes à un compte bancaire personnel (mobile ou non) ;

4. d'élaborer, en concertation avec les pays partenaires de la coopération au développement, des projets visant à supprimer les obstacles légaux et réglementaires qui empêchent les femmes d'accéder à un compte bancaire personnel.

26 mai 2016.