

Betalingsverkeer

In dit Special Item staan de Particuliere Betaalrekeningen, Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen en Zakelijke Betaalrekeningen centraal. De Product-Rating 'Prijs' voor de laatstgenoemde productgroep is toegespitst op het MKB, in het bijzonder de groep middelgrote zakelijk dienstverleners. Daarnaast is aandacht besteed aan de laatste ontwikkelingen op het gebied van contactloos betalen, het einde van de Chipknip, het relatief nieuwe fenomeen van betalen via social media en diverse veiligheidsissues. Uiteraard volgen eerst de verschillende ProductRatings voor de drie productgroepen.

MoneyView *ProductRating*

Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen

De ProductRating 'Prijs' is niet mogelijk voor Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen aangezien voor deze producten nauwelijks tot geen kosten worden gerekend. Alleen bij de Jongerenrekening van Triodos worden standaard jaarlijkse kosten in rekening gebracht. Verder worden er bij deze producten alleen kosten gerekend voor niet-Europese overboekingen en in het geval er bijvoorbeeld een creditcard aan de rekening wordt gekoppeld. Ten behoeve van de ProductRating 'Voorwaarden' zijn 11 betaalrekeningen onderzocht. Er is daarbij gekeken naar onder andere de creditrente, de mogelijkheid van mobiel bankieren, een eventuele roodstand en de optie om een creditcard aan te vragen. Ten opzichte van vorig jaar behoudt de ING Studentenrekening zijn positie als meest flexibele betaalrekening voor de doelgroep. De rekening behaalt onder andere punten op het mogelijke gebruik van een creditcard, een studentenlimiet en de mogelijkheid om contant te storten.

Particuliere Betaalrekeningen

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is ten behoeve van de prijsvergelijking voor 14 betaalrekeningen gekeken naar de jaarlijkse standaard kosten, de kosten voor een tweede bankpas, de debet- en creditrente en de kosten voor een creditcard. Bij de rekeningen die niet de mogelijkheid kennen om een creditcard van diezelfde aanbieder aan die rekening te koppelen, is gekozen voor de losse MasterCard Classic, waarvoor een jaarlijkse bijdrage van € 20,- wordt gevraagd. Voor een zo representatief mogelijke



berekening is een profiel samengesteld, waarin wordt gerekend met de cijfers die de meest voorkomende situaties weergeven. Zo is er gerekend met een tweede bankpas in 33% van de gevallen, een roodstand van gemiddeld € 1.124,- gedurende drie dagen per maand en een positief saldo op de betaalrekening van € 500,- gedurende 10 dagen per maand. Deze cijfers zijn mede gebaseerd op de bevindingen in het CEG Rapport Roodstaan. Bij de ProductRating 'Voorwaarden' is voor dezelfde 14 rekeningen met name gekeken naar de acceptatievoorwaarden, de mogelijkheid contant te storten, opties voor mobiel bankieren, online budgettering, kredietfaciliteiten en de creditrente.

5-STERRENPRODUCTEN **PRIJS**



5-STERRENPRODUCTEN **VOORWAARDEN**



Wilt u een prijsanalyse op uw betaalrekeningen uit laten voeren? Neem dan contact op met MoneyView:
Info@moneyview.nl
of 020 - 626 85 85

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de **MoneyView ProductManager**. Neem **contact** op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een **gratis demoversie**.

Heeft uw product een **5-sterren Product-Rating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl

Net als bij de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen zijn er bij de Particuliere Betaalrekeningen 5 sterren toegekend aan dezelfde aanbieder als vorig jaar, namelijk SNS bank. Dit jaar is ervoor gekozen de drie dagen gratis roodstaan die SNS biedt, mee te nemen in de berekeningen en dit draagt bij aan het behoud van de koppositie door SNS. Het is op zijn minst opvallend dat een aanbieder op zowel prijs als voorwaarden 5 sterren scoort. En dat voor het tweede jaar op rij. Bij de ProductRating 'Prijs' blijft ASN de runner-up, bij de ProductRating 'Voorwaarden' is dit het Privé Pakket van ABN AMRO. Op voorwaarden wordt ABN AMRO door SNS voorbijgestreefd op onder andere het gebied van de creditrente, de faciliteiten voor het betaalkrediet en de eerder genoemde drie dagen gratis roodstaan.

Zakelijke Betaalrekeningen

De prijsstructuur van een Zakelijke Betaalrekening is complexer dan die van een Particuliere Betaalrekening. Niet iedere bank biedt namelijk dezelfde faciliteiten. Daarnaast is er een groot verschil in tariefstructuur tussen 'normale' zakelijke rekeningen, producten speciaal voor starters en verenigings- en stichtingspakketten. Dit jaar is ervoor gekozen om te kijken naar de grootste groep binnen het MKB, namelijk de middelgrote zakelijk dienstverlener. De verenigings- en stichtingsrekeningen, rekeningen voor startende ondernemers en rekeningen voor ZZP'ers zijn niet meegenomen in de prijsvergelijking. De prijsvergelijking is gebaseerd op de berekening van een aantal verschillende kosten op basis van de uit statistische gegevens gebleken meest voorkomende handelingen met betrekking tot het standaard betalingsverkeer en het ge-

middelde aantal van deze handelingen die worden verricht door de onderzochte groep. Hierdoor komt niet alleen het directe verschil in prijs naar voren, maar ook het verschil tussen kosten die geheel of slechts gedeeltelijk vallen binnen een pakket. Kosten die zijn meegenomen, zijn onder andere de standaard minimum jaarlijkse kosten voor de rekening, kosten voor transacties via internetbankieren en abonnementskosten voor internetbankieren. De creditrente is op de kosten in mindering gebracht.

Ten behoeve van de ProductRating 'Voorwaarden' zijn 16 betaalproducten onderzocht, waarbij ook de starters, verenigingen en stichtingen en ZZP-rekeningen zijn meegenomen. Hierbij zijn algemene criteria meegenomen die veel zeggen over de flexibiliteit van de rekening. Er is onder andere gekeken naar de mogelijkheden ten aanzien van iDEAL-betalingen, een betaalautomaat voor inkomende betalingen, een creditcard, een kredietfaciliteit, contant storten en documentair betalingsverkeer.

5-STERRENPRODUCTEN PRIJS



• Knab Knab Zakelijk

5-STERRENPRODUCTEN VOORWAARDEN



• ABN AMRO MKB/Starterspakket
 • ING Ondernemers/Starterspakket

Het MPR-systeem voor de ProductRating 'Voorwaarden' omvat een puntensysteem, waarbij individuele productcriteria een score tussen 1 en 5 punten krijgen toegekend. De score 3 staat hierbij voor marktconform, de scores 4 en 5 voor meer dan marktconform en de scores 1 en 2 voor minder dan marktconform. Op deze 'basisscores' wordt vervolgens een weging toegepast die tot uitdrukking komt in een 'bonus' of 'malus'-factor. Bij de vertaling van de MPR-scores naar de MoneyView ProductRating worden de aan elkaar gerelateerde productcriteria bij elkaar gevoegd tot samenhangende clusters. De individuele MPR-scores per cluster worden bij elkaar opgeteld, waarna er per cluster eveneens een weging is toegekend. De aldus ontstane gewogen scores per cluster worden bij elkaar opgeteld waarna er een puntentotaal per product ontstaat. Voor een overzicht van de wegingsfactoren zie www.specialitem.nl

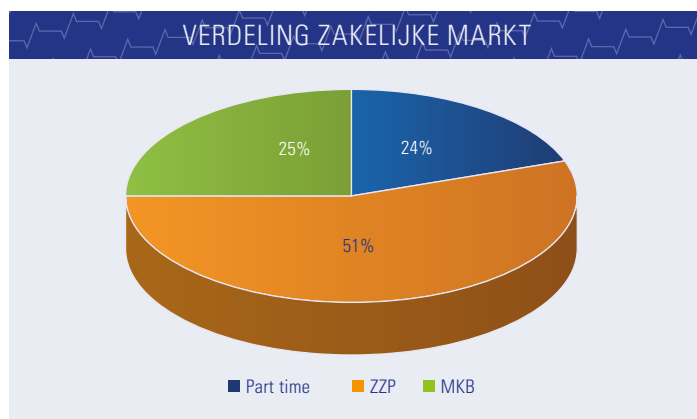
Net als vorig jaar behaalt Knab de hoogste rating op prijs met haar zakelijke betaalrekening. Knab scoort vooral goed door de pakketbundel, waarin veel standaard betalingsverkeer is opgenomen dat tot een bepaald niveau gratis is. De klant betaalt hiervoor een vast bedrag per maand. Hierdoor komen kosten voor zaken als de bankpas, internetbankieren of standaard betalingsverkeer (zoals transactiekosten) voor een groot deel te vervallen.

Er zijn vier producten die een 5-sterrenrating krijgen op Voorwaarden. Het zijn dezelfde vier producten die ook een jaar geleden de hoogste score behaalden. Het gaat om het MKB Pakket en Starterspakket van ABN AMRO en het Ondernemerspakket en het Starterspakket van ING. Beide grootbanken maken het verschil ten opzichte van de kleinere banken met name op de mogelijkheid om contant te storten en de mogelijkheid iDEAL en een betaalautomaat te gebruiken voor inkomende betalingen.

Marktfeiten Toegelicht

Marktverdeling

Er is bij de ProductRating 'Prijs' voor Zakelijke Betaalrekeningen gekozen voor het belichten van het MKB-segment. Daartoe worden ondernemingen gerekend met 2 tot 249 werknemers. Als subcategorie is gekozen voor de middelgrote onderneming in de sector dienstverlening. Dit is gedaan om tot een objectieve vergelijking te komen en tevens een ander marktonderdeel te belichten dan vorig jaar (toen de ZZP'ers centraal stonden), om te kunnen zien of dit tot verschillende resultaten met betrekking tot de sterrenrating zou leiden. Zoals uit de rating is gebleken, komen de 5 sterren echter wederom toe aan Knab. Hieruit kan worden opgemaakt dat Knab op een breed vlak voordelen biedt aan verschillende soorten zakelijke klanten. In de grafiek hiernaast is de verdeling van de zakelijke markt weergegeven.



Bron: Kamer van Koophandel

Marktverdeling (vervolg)

De zakelijke markt bestaat voor 51% uit ZZP'ers, voor 24% uit ondernemers die parttime met zelfstandig ondernemen bezig zijn en voor de rest van de tijd andere werkzaamheden verrichten (zoals werk in loondienst). De overige 25% van de markt wordt gevuld door het MKB.

Het aantal ZZP'ers is de afgelopen jaren enorm toegenomen. ZZP'ers vullen dan ook het overgrote deel van de zakelijke markt. Vooral het grootbedrijf heeft het moeilijk. Maar ook het marktaandeel van het MKB neemt langzaam maar zeker af, zoals duidelijk zichtbaar is in de grafiek.



Bron: Kamer van Koophandel

Productontwikkelingen *Uitgelicht*

Een aanzienlijk deel van het MKB bestaat uit zakelijk dienstverleners. Dit soort ondernemingen verrichten grotendeels andere handelingen met betrekking tot betalingsverkeer dan bijvoorbeeld een ZZP'er of een onderneming die valt binnen het grootbedrijf. Ook het aantal handelingen verschilt. Zo zal een ZZP'er minder betalingen verrichten, er hoeft bijvoorbeeld niet maandelijks salaris aan werknemers te worden uitgekeerd, en wellicht meer geld contant opnemen en/of storten. Het spreekt voor zich dat een MKB-rekening daarom andere mogelijkheden biedt dan een andersoortige rekening.

Zakelijke rekeningen in de vorm van een pakket waarin verschillende onderdelen tot op zekere hoogte gratis zijn, bestaan al geruime tijd. Lang niet elke aanbieder werkt echter op deze manier. Bij veel aanbieders worden nog steeds voor elke handeling, zoals een transactie, opname, maar bijvoorbeeld ook voor een bankpas, apart kosten

gerekend. Andere aanbieders kennen weer beperkingen c.q. begrenzingen in de pakketvoorwaarden. Dit is bijvoorbeeld het geval bij het Starterspakket van ABN AMRO. Bij dit pakket worden alleen in het eerste jaar geen kosten gerekend voor internetbankieren en betalingsverkeer. Of er geldt een korting voor alleen verenigingen of stichtingen. Knab biedt het zakelijk pakket aan met gratis 1.000 reguliere transacties per jaar, zonder hieraan nadere voorwaarden te stellen. Boven de 1.000 transacties wordt elke transactie per stuk in rekening gebracht. Nadeel van de zakelijke betaalrekening van Knab is echter de onmogelijkheid gebruik te maken van acceptgiro's en incasso's voor inkomende betalingen, wat erg onhandig zou kunnen zijn voor grotere ondernemingen met veel klanten waarvan met regelmaat een bedrag geïncasseerd moet worden. Creditrente, oftewel rente op het positieve saldo op de betaalrekening, is ook voor zakelijke klanten nog steeds een uitzondering. Alleen SNS en Knab doen dit.

Trends en Ontwikkelingen *Toegelicht*

Contactloos betalen

Het afgelopen jaar hebben steeds meer Nederlandse banken contactloos betalen via de bankpas of mobiele telefoon ingevoerd. Contactloos betalen kan door de bankpas, creditcard, of in sommige gevallen smartphone, langs een betaalautomaat te 'swipen'. Dit is een handige en snelle methode, omdat het niet nodig is om de pincode in te voeren. Dit geldt voor bedragen tot en met € 25,-. Boven dit bedrag dient er wel een pincode te worden ingevoerd op de betaalautomaat of op de telefoon. Wanneer contactloze en mobiele betalingen bij elkaar de drempel van € 50,- overschrijden, dient altijd een pincode te worden ingevoerd. Bij contactloos of mobiel betalen is het niet nodig om de betaalpas of telefoon van tevoren 'op te laden', zoals bij de Chipknip het geval was. Om gebruik te kunnen maken van contactloos betalen, moet de betaalpas of smartphone zijn uitgerust met een NFC-chip. Bijna alle nieuwe bankpassen en smartphones hebben inmiddels een dergelijke chip. Automaten die geschikt zijn voor contactloos betalen hebben een logo op de zijkant of in het scherm en geven tevens de plaats aan waar de betaalpas of mobiel tegen de betaalautomaat moeten worden gehouden. Momenteel is het aantal plaatsen waar op deze manier betaald kan worden nog beperkt.

De veiligheid van contactloos betalen is een veel besproken onderwerp. Zo zou het minder veilig kunnen zijn, omdat er geen beveiligingsmaatregel zoals een pincode wordt toegepast. Vooral voor iemand die er niet tijdig van op de hoogte is dat zijn of haar betaalmiddel in andere handen is gevallen, kan de schade aanzienlijk oplopen. Er kan namelijk dagelijks voor een bepaald bedrag worden gefraudeerd. Tevens bestond

de vrees dat hackers mogelijkheden zouden vinden om, zonder in bezit te zijn van het betaalmiddel, gegevens van de betaalpas te kunnen achterhalen. Zo zou de mogelijkheid bestaan om met een speciale betaalautomaat consumenten geld afhandig te maken. Alleen een betaalpas in een metalen hoesje of aluminiumfolie zou dit kunnen voorkomen. Contactloos betalen is echter veel veiliger dan aanvankelijk gedacht. Mocht er toch sprake zijn van misbruik dan vergoedt de bank de schade.

Chipknip

Contactloos betalen heeft de plaats van de Chipknip ingenomen. De Chipknip was een Nederlandse elektronische portemonnee, oftewel een knip, van de organisatie Currence in de vorm van een chip op een bankpas. Hierdoor ontstond dan ook de naam Chipknip. De Chipknip kon door de consument worden opgeladen bij een speciaal oplaadpunt. Het maximale bedrag dat op de pas kon worden geladen was € 500,-. Voor het opladen moest de klant een pincode intoetsen. Voor een betaling met de kaart was dit niet nodig, waardoor de betaling sneller ging dan met de normale pinpas. Aangezien het betalingssysteem de laatste jaren zeer weinig werd gebruikt, is de Chipknip vanaf 1 januari 2015 volledig verdwenen. Sinds de introductie van de Chipknip in 1996 nam het gebruik ervan tot 2010 jaarlijks toe. In dat jaar bedroeg het aantal transacties met de Chipknip 178 miljoen. Twee jaar later (2012) was dit aantal al teruggezak naar 148 miljoen.

Betalen via social media

Social media en SMS zijn in het dagelijks leven van de consument steeds belangrijker geworden. Daarom wordt het ook steeds aantrekkelijker om dagelijkse zaken via dit medium te regelen. Ook voor het betalingsverkeer kon deze ontwikkeling niet achterblijven. Er bestaan reeds verschillende vormen van betalen via social media. Zo bestaat al geruime tijd de mogelijkheid tot betalen in de vorm van punten of credits, zoals Facebook Credits. Inmiddels bestaan er ook een andere mogelijkheden om een financiële transactie te verrichten via Facebook of SMS. Door middel van een privé-bericht wordt er een speciale link verzonden, waarin het bedrag van de betaling is opgenomen. Hiervoor wordt een contact gekozen aan wie het geld overgemaakt moet worden. Dit contact ontvangt hierover een Facebook- of SMS-bericht. De ontvanger geeft zijn/haar IBAN op en vervolgens wordt het geld naar de opgegeven rekening overgemaakt.

Strijd tegen fraude

Een door criminelen veelgebruikt fraudemiddel is malware. Met malware worden computers besmet om geld van online-bankrekeningen te kunnen halen. Hiertegen is inmiddels met veel succes een offensief ingezet, onder andere door een aanzienlijke verbetering van de fraudedetectiesystemen van Nederlandse banken. De schade ten gevolge van malware daalde met 90% tot onder de € 500.000. De meeste schade bij internetbankieren werd vorig jaar echter veroorzaakt door phishing. Phishing is een methode waarmee door middel van een nagemaakt inlogstelsel gebruikersnamen, inlogcodes en creditkaartgegevens worden achterhaald. Maar ook die schade nam af, van € 4,7 miljoen in 2013 naar € 3,9 miljoen in 2014.

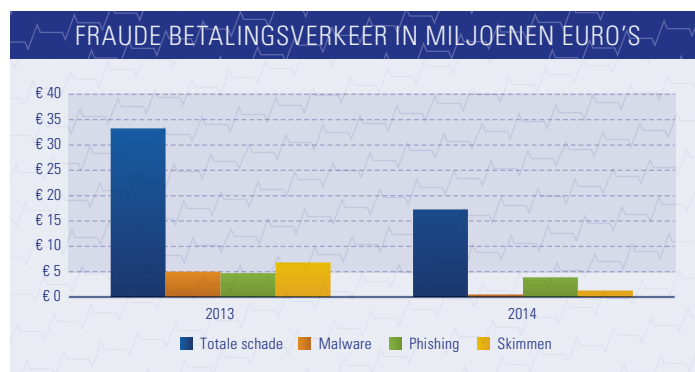
Met de term skimmen wordt bedoeld het kopiëren van bankpassen terwijl met een camera het invoeren van de pincode wordt opgenomen, die dan later door de criminelen kan worden achterhaald. Skimmen gebeurt door het plaatsen van nagemaakte panelen in een pinautomaat, waarmee de passen kunnen worden gekopieerd. Vervolgens kunnen de rekeningen van de gedupeerden worden leeggehaald. Ondanks het feit dat klanten hiervoor in de meeste gevallen via de bank verzekerd zijn, kan dit toch voor grote problemen zorgen. De schade door skimmen daalde echter ook aanzienlijk, met 82% van € 6,8 miljoen in 2013 tot € 1,3 miljoen in 2014. Vooral door de invoering van de chip op passen is skimmen nauwelijks meer aantrekkelijk voor criminelen. Wat ook

Deze betaalmogelijkheid is ontwikkeld om het overmaken van geld naar vrienden en kennissen te vergemakkelijken en is dan ook alleen mogelijk voor particuliere betaalrekeningen. Op deze manier kan er een bedrag worden overgemaakt zonder dat het rekeningnummer bekend is. Van de ontvanger hoeft alleen het mobiele telefoonnummer bekend te zijn. Of de ontvanger dient 'vriend' te zijn op Facebook.

Betalen via social media is uitgebreid getest op veiligheid. Ook is er gekeken naar de privacy. In het Facebook-bericht staat alleen een link naar de beveiligde website. Hier kan de ontvanger zijn rekeningnummer invullen, zodat het bedrag wordt overgemaakt. De betaling verloopt dus niet via Facebook of SMS, maar gewoon via de bank. De betalingsgegevens, zoals het rekeningnummer en het bedrag, worden niet met Facebook gedeeld en er worden geen berichten op de tijdlijn geplaatst. Betalen via social media wordt momenteel (nog) maar zeer beperkt aangeboden. De verwachting is echter dat binnen korte tijd meer aanbieders deze mogelijkheid zullen toevoegen aan hun assortiment.

helpt is dat consumenten hun pinpas buiten Europa alleen kunnen gebruiken als zij hiervoor een verzoek bij de bank hebben ingediend.

Gestolen of verloren bankpassen waren in 2014 goed voor een schadepost van € 3,3 miljoen. Vaak heeft een dief eerst de pincode afgekeken. Banken hebben aangekondigd de voorlichting over deze vorm van fraude te zullen intensiveren.



Bron: De Telegraaf/Nederlandse Vereniging van Banken



Weet waar u staat met uw Betaalrekening

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

[KLIK HIER VOOR MEER INFORMATIE](#)

MoneyView 

Special Item *Agenda*

AUGUSTUS: **AUTOVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Autoverzekeringen](#)

SEPTEMBER: **RECHTSBIJSTANDVERZEKERINGEN**

>> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Rechtsbijstandverzekeringen](#)

Wilt u een prijsanalyse op uw betaalrekeningen uit laten voeren? Neem dan contact op met MoneyView:
Info@moneyview.nl
of 020 - 626 85 85

Wilt u de **ProductRating 'Voorwaarden'** zelf genereren en nagaan welke ProductRating uw product heeft? Dat kan met de **MoneyView ProductManager**. Neem **contact** op met MoneyView voor meer informatie over abonnementen of een **gratis demoversie**.

Heeft uw product een **5-sterren Product-Rating**? Gefeliciteerd! Wilt u met het ProductRating-logo naar buiten treden in advertenties, op websites of andere uitingen? Neem **contact** op met MoneyView en vraag naar de voorwaarden.

MoneyView 

Contactgegevens:
020 - 626 85 85 of
specialitem@moneyview.nl