



Betalingsverkeer

In dit Special Item staan de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen, Particuliere Betaalrekeningen en Zakelijke Betaalrekeningen centraal. De prijsanalyse voor de laatstgenoemde productgroep is toegespitst op de zzp'er. In dit Special Item is tevens aandacht besteed aan recente marktontwikkelingen, het betalingsverkeer is immers drastisch aan het veranderen. Dat geldt zowel voor de manier waarop betalingsverkeer bedreven wordt, als ook voor de producten, de voorwaarden en de kosten die daarvoor gerekend worden. Uiteraard beginnen we dit Special Item met de verschillende ProductRatings voor de drie genoemde productgroepen.

MoneyView ProductRating Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen

De ProductRating Prijs is niet van toepassing op de Jeugd- en Studentenbetaalrekeningen, aangezien voor deze producten nauwelijks tot geen kosten worden gerekend. Alleen voor de Jongerenrekening van Triodos worden standaard maandelijkse kosten in rekening gebracht. Verder worden er bij deze producten alleen kosten gerekend voor niet-Europese overboekingen en in het geval er bijvoorbeeld, indien überhaupt mogelijk, een creditcard aan de rekening wordt gekoppeld. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 16 betaalrekeningen onderzocht. Er is daarbij gekeken naar onder andere de mogelijkheden van mobiel bankieren, een eventuele roodstand en de optie om een creditcard aan te vragen.

Dit jaar behaalt SNS, net als vorig jaar, 5 sterren op voorwaarden met de Jongerenrekening. En niet alleen met de Jongerenrekening, ook de Studentenrekening van SNS krijgt wederom 5 sterren dit jaar. SNS biedt jongeren en studenten een relatief complete betaalrekening met veel opties en mogelijkheden onder flexibele voorwaarden.

★★★★★ PRODUCTRATING VOORWAARDEN



- SNS SNS Studentenrekening
- SNS SNS Jongerenrekening

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 geweging toegepast. 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 geweging 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

MoneyView ProductRating Particuliere Betaalrekeningen

Bij de Particuliere Betaalrekeningen is ten behoeve van de prijsvergelijking voor 13 betaalrekeningen gekeken naar de jaarlijkse standaardkosten, kosten voor een tweede bankpas in 33% van de gevallen en de kosten voor een creditcard. Bij de rekeningen die niet de mogelijkheid bieden om er een creditcard aan te koppelen, is gekozen voor de 'losse' MasterCard Classic, waarvoor een jaarlijkse bijdrage van € 26,- wordt gevraagd. Creditrente wordt momenteel alleen door Bunq vergoed en daarom is deze dit jaar niet meegenomen in de berekeningen.

Omdat betalingsverkeer steeds meer digitaliseert, is in dit Special Item, nog meer dan vorig jaar, de nadruk gelegd op de digitale elementen van betalingsverkeer. Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden is voor de particuliere betaalrekeningen onder andere gekeken naar de apps voor mobiel bankieren en de verschillende functies en mogelijkheden binnen deze apps. Ondanks de nadruk op de digitale elementen van betalingsverkeer, zijn ook de onderdelen die vallen onder het traditionele betalingsverkeer, zoals de mogelijkheden om papieren afschriften te ontvangen of bij filialen geld te storten of contant op te nemen, meegenomen.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



• **Rabobank** Rabo BasisPakket

Op het onderdeel prijs zijn er ook dit jaar 5 sterren voor het Rabo BasisPakket. Het Rabo BasisPakket scoort vooral goed met de gratis creditcard die bij het pakket is inbegrepen. Uiteraard moet bij het sluiten van een betaalrekening niet alleen rekening worden gehouden met de vaste kosten, maar ook met de variabele kosten. De meeste betaalrekeningen kunnen pas functioneel op prijs worden beoordeeld als wordt gekeken naar de kosten voor het 'effectief' betalingsverkeer. Zo kan een rekening die goedkoop is wat betreft vaste kosten, duur uitvallen bij het daadwerkelijke gebruik ervan, zoals bij betalingen, geldopnames in het buitenland en frequente contante opnames binnen de eurozone. De kosten van een betaalrekening vallen daardoor voor iedereen anders uit, afhankelijk van de manier waarop

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



• **SNS** SNS Compleet

en de mate waarin van de betaalrekening gebruik wordt gemaakt. Uiteraard is hiermee rekening gehouden bij de uitgevoerde prijsanalyse. Bovendien is niet elke rekening voor iedereen geschikt wat betreft opties en mogelijkheden. Wat betreft de voorwaarden behaalt SNS met SNS Compleet voor het derde jaar op rij 5 sterren. SNS Compleet scoort zeer goed met het binnen 24 uur kosteloos aanbieden van een tijdelijke pinpas bij verlies of diefstal, een alert via e-mail of sms bij verandering van het rekeningsaldo, een online huishoudboekje, een verzekering van 30 dagen tegen verlies, diefstal of beschadiging voor aankopen met de bankpas, een extra betaalpas voor de rekeninghouder of gevolmachtigde en drie dagen gratis roodstaan.

MoneyView ProductRating **Zakelijke Betaalrekeningen**

Ten behoeve van de ProductRating Prijs is er een analyse gemaakt van 13 zakelijke betaalrekeningen geschikt voor zzp'ers. Deze analyse is gebaseerd op verschillende representatieve profielen met bijbehorend betaalgedrag van zzp'ers werkend binnen verschillende sectoren. In de analyse zijn onder andere meegenomen: de pakketkosten (indien er geen officieel pakket wordt aangeboden zijn de pakketkosten samengesteld op basis van de kosten voor de rekening, pas en internetbankieren), de kosten voor contante opname en de kosten voor transacties via internetbankieren. Per profiel zijn verschillende aantallen transacties gebruikt, waarbij de kosten zijn gecorrigeerd met een eventuele tariefvrije voet. Starterskortingen zijn inbegrepen door berekening van de gemiddelde kosten over een looptijd van drie jaren, waarbij rekening is gehouden met de maximale looptijd van het starterspakket dan wel de maximale geldigheidsduur van de starterskorting.

★★★★★ PRODUCTRATING **PRIJS**



• **Knab** Knab Zakelijk

Bij de zakelijke betaalrekeningen wordt op het onderdeel prijs het verschil vooral gemaakt door de hoogte van de kosten voor het effectief betalingsverkeer. Ondanks het feit dat Knab de pakketkosten heeft verhoogd en het aantal gratis maandelijkse transacties heeft gehalveerd, bieden zij nog steeds zowel 500 gratis transacties per maand voor alle gebruikers als 50% korting op de pakketkosten voor starters in het eerste jaar.

Ten behoeve van de ProductRating Voorwaarden zijn 19 zakelijke betaalproducten onderzocht. Er is een score toegekend op basis van algemene criteria die veel

★★★★★ PRODUCTRATING **VOORWAARDEN**



• **ING** Ondernemerspakket

zeggen over de flexibiliteit en mogelijkheden van de rekening. Er is onder andere gekeken naar de kredietfaciliteit, de mogelijkheden van een betaalautomaat, creditcard, contant storten, digitaal incassomachtigen en internetbankieren. Ook dit jaar behaalt ING met het Ondernemerspakket 5 sterren op voorwaarden. De grootbank maakt vooral het verschil door opties over de gehele breedte van het betalingspectrum aan te bieden. Dat betekent vele mogelijkheden om betalingsverkeer te bedrijven op zowel de traditionele manier, zoals via het bankfiliaal, als op digitale wijze, zoals internetbankieren, mobiel bankieren en app.

Productontwikkelingen **Toegelicht**

Pakketwijziging ABN AMRO zakelijk

ABN AMRO heeft het pakket Basis voor Ondernemen verruild voor drie nieuwe zakelijke betaalpakketten: Volop Ondernemen Slim, Volop Ondernemen Ambitueus en Volop Ondernemen Grenzeloos. Vorig jaar won ABN AMRO met Basis voor Ondernemen nog vijf sterren op Voorwaarden. Volop Ondernemen Slim is geschikt voor klanten die alleen een betaalrekening nodig hebben en verder alles zelf online willen regelen. Volop Ondernemen Ambitueus is bedoeld voor klanten die groei van hun bedrijf beogen. Volop Ondernemen Grenzeloos is het meest uitgebreide pakket en is, zoals de naam reeds doet vermoeden, ook geschikt voor ondernemen in het buitenland. Opvallend is dat ABN AMRO de afgelopen jaren voor particuliere klanten de pakketten van drie heeft teruggebracht naar één, terwijl bij zakelijk het omgekeerde is gebeurd.

Kosten contant opnemen

Vorig jaar zijn enkele banken begonnen met het rekenen van kosten voor contante opname bij geldautomaten. ING begon met de introductie van een korting voor particulieren die zelden contant geld opnemen. Inmiddels rekent het grootste deel van de banken, zowel particulier als zakelijk, kosten voor het opnemen van contant geld. Binnen de eurozone welteverstaan, want kosten voor het opnemen van contant geld buiten de eurozone waren al gebruikelijk. Het faciliteren van contant geld is voor aanbieders relatief duur en de steeds verder toenemende digitalisering van betalingsverkeer maakt contante opname meer en meer overbodig. Dit geldt echter niet voor iedereen; veel ouderen of mensen met een krap budget houden de gewoonte te betalen met contant geld. Voor deze groep is de digitalisering van betalingsverkeer, waaronder de afname van de mogelijkheden om (gratis) contant te betalen, een groot probleem.

Kostenstijging

Het is vermoedelijk niemand ontgaan dat de kosten voor betalingsverkeer zijn gestegen. In de media werd in enkele gevallen zelfs gesproken van een verdubbeling van de kosten. In onderstaande figuren is weergegeven wat de huidige kosten zijn in verhouding tot de kosten op 1 juli vorig jaar. Uit de vergelijkingen valt op te maken dat sommige aanbieders, zowel voor particuliere als zakelijke klanten, de kosten inderdaad hebben verhoogd. Enkele zelfs aanzienlijk. Reden hiervoor zijn onder andere de stallingsrente die banken moeten betalen voor het verplicht stellen van tegoeden bij de ECB. Grootste reden voor banken om de kosten voor betalingsverkeer te verhogen zijn echter de torenhoge kosten die gemoeid zijn met de controles die verplicht zijn gesteld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Hierover meer in het onderdeel Trends en Ontwikkelingen Uitgelicht.

Trends & Ontwikkelingen **Uitgelicht**

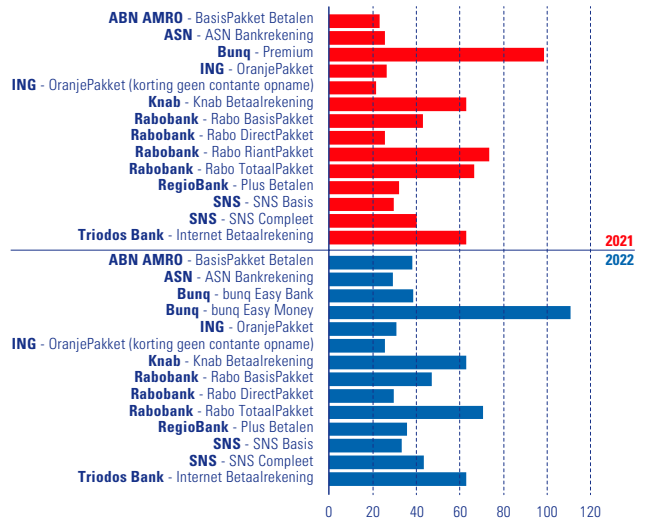
Verdwijnen geldautomaten

Het was al langer een trend: het in rap tempo afnemen van het aantal geldautomaten (pinnen uit de muur). Ook afgelopen jaar zijn er weer vele geldautomaten verdwenen. In sommige plaatsen is het zelfs een ware zoektocht geworden om nog überhaupt een geldautomaat te kunnen vinden. De belangrijkste reden hiervoor is de hierboven beschreven digitalisering van het betalingsverkeer. Maar ook het fenomeen 'plofkrak', waarbij criminelen door middel van explosieven toegang proberen te krijgen tot de bankbiljetten die zijn opgeslagen in de geldautomaat, wordt door banken veelvuldig genoemd als reden voor het opheffen van geldautomaten. Veel geldautomaten die zich bevonden op plaatsen die extra veiligheidsrisico's met zich meebrachten indien er een plofkrak zou worden gepleegd, zoals in de buurt van woningen en in en nabij winkels, zijn preventief verwijderd.

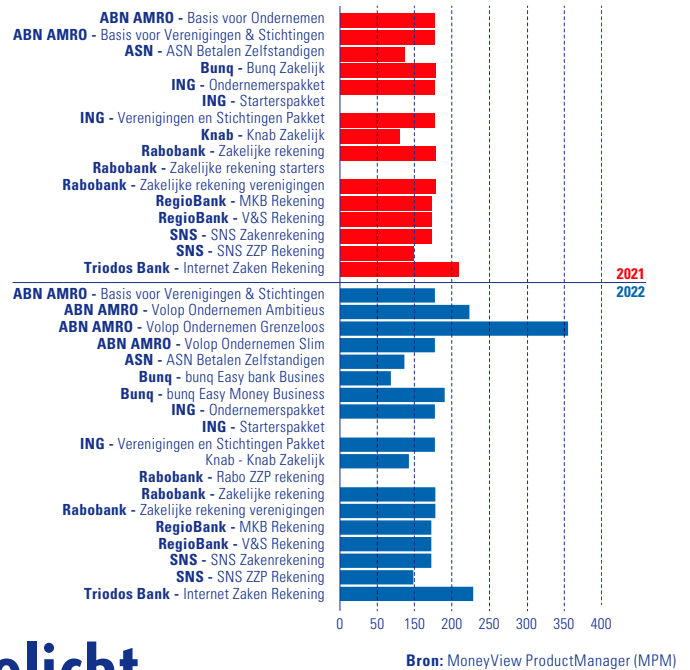
Wwft

In januari van dit jaar is de nieuwe Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) in werking getreden en dat is bepaald niet ongemerkt gebleven. De 'antiwitwaswetgeving' heeft een enorme en groeiende impact. De wet houdt een verplichting voor financiële instellingen in om vast te stellen met wie zij zakendoen en wat de achtergrond van deze partijen is (cliëntidentificatie en monitoringverplichtingen), zodat zij in staat zijn om ongebruikelijke transacties van hun klanten te detecteren en te melden (transactiemonitoring). Natuurlijk is het belangrijk dat malafide personen, bedrijven en transacties worden tegengegaan. De enorme verantwoordelijkheid die financiële instellingen met deze wetgeving is opgelegd, kent echter ook nadelen. Zo kost het enorm veel tijd en geld om dergelijk onderzoek goed uit te voeren.

VERGELIJKING JAARLIJKSE PAKKETKOSTEN
PARTICULIER BETALINGSVERKEER JULI 2021/2022



VERGELIJKING JAARLIJKSE PAKKETKOSTEN
ZAKELIJK BETALINGSVERKEER JULI 2021/2022



Bron: MoneyView ProductManager (MPM)

EXTRA KOSTEN PER ONDERNEMINGSVORM (PER MAAND)

Aanbieder	Product	Extra kosten B.V.	Extra kosten N.V.	Extra kosten Verenigingen & Stichtingen
ABN AMRO	Basis voor Verenigingen & Stichtingen	nvt	nvt	€ 3
ABN AMRO	Volop Ondernemen Ambitieuus	€ 6,5	€ 20	nvt
ABN AMRO	Volop Ondernemen Grenzeloos	€ 6,5	€ 20	nvt
ABN AMRO	Volop Ondernemen Slim	€ 6,5	€ 20	nvt
ASN	ASN Betalen Zelfstandigen	€ 0	nvt	nvt
Bunq	bunq Easy bank Business	€ 0	€ 0	€ 0
Bunq	bunq Easy Money Business	€ 0	€ 0	€ 0
ING	Ondernemerspakket	€ 7,5	€ 20	nvt
ING	Starterspakket	€ 7,5	€ 20	€ 3
ING	Verenigingen en Stichtingen Pakket	nvt	nvt	€ 3
Knab	Knab Zakelijk	€ 2	nvt	nvt
Rabobank	Rabo ZZZ rekening	€ 0	nvt	nvt
Rabobank	Zakelijke rekening	€ 0	nvt	nvt
Rabobank	Zakelijke rekening verenigingen	nvt	nvt	€ 0
RegioBank	MKB Rekening	nvt	€ 0	€ 0
RegioBank	V&S Rekening	nvt	nvt	€ 0
SNS	SNS Zakenrekening	€ 0	nb	€ 0
SNS	SNS ZZZ Rekening	€ 0	nvt	nvt
Triodos Bank	Internet Zaken Rekening	€ 0	nb	€ 0

Bron: MoneyView

Een fout bij het uitvoeren van het cliëntidentificatie- en monitoringsonderzoek, of bij de latere transactiemonitoring en de daaruit voortvloeiende meldingsplicht van ongebruikelijke transacties, kan leiden tot extreem hoge boetes en zelfs een strafrechtelijk handhavingstraject. Gevolg hiervan is dat een aantal banken bepaalde type klanten bij voorbaat niet meer accepteert. Trustkantoren, voetbalclubs, autohandelaren en enkele horecaondernemingen hebben inmiddels grote moeite om een bank te vinden waar zij terecht kunnen voor hun betalingsverkeer, ondanks de opvatting van de Hoge Raad dat voor ondernemers een betaalrekening van essentieel belang is voor het kunnen voeren van de onderneming en banken hiermee rekening dienen te houden. (HR 5 november 2021, ECLI:NL:HR:2021:1652, r.o. 3.1 en 3.2.). Daarbovenop ontstaat een bijkomend probleem dat door centrale registratie een klant, waarvan de rekening eerder is geblokkeerd wegens vermoedelijke wanpraktijken, nog veel moeilijker in staat zal zijn een nieuwe bank te vinden voor het aanhouden van een betaalrekening.

Kosten Wwft

Om terug te komen op de kosten die banken moeten maken met betrekking tot de Wwft: deze wetgeving houdt niet alleen verplichtingen in op het gebied van het cliëntenonderzoek als zodanig, maar tevens dat beleid en interne procedures zodanig moeten zijn ingericht dat de juiste werking van het controleproces vooraf kan worden gegarandeerd door middel van systematische integriteitsrisicoanalyses, het aanwijzen van een verantwoordelijke bestuurder en de inrichting van een compliancefunctie en controle daarop door een auditfunctie. Dit alles zorgt ervoor dat banken duizenden mensen fulltime moeten laten werken om zich netjes aan de Wwft te kunnen houden. De kosten die dit met zich meebrengt, laten zich raden. En alsof dit alles nog niet genoeg is, is ook de nieuwe Europese AML/CFT-toezichthouder op komst. Maar hierover meer in het Special Item van 2023.

Doorberekening aan klant

Naast aanbieders die Wwft-kosten 'ongespecificeerd' doorberekenen aan de klant door het verhogen van de pakketkosten, zijn er inmiddels enkele aanbieders die deze kosten doorberekenen in een specifieke post. Vooralsnog geldt dit alleen voor zakelijke klanten. Door middel van die specificatie is duidelijk te zien hoe hoog deze kosten zijn. Deze kunnen namelijk oplopen tot nagenoeg hetzelfde bedrag als de oorspronkelijke pakketkosten, wat een verdubbeling van de kosten voor het aanhouden van de rekening betekent. In bovenstaande tabel worden de maandelijkse Wwft-kosten per aanbieder, product en ondernemingsvorm weergegeven. Let op,

de genoemde kosten komen dus bovenop de pakketkosten zoals weergegeven in de eerder gepresenteerde vergelijking van de kosten voor zakelijk betalingsverkeer. Zoals uit de tabel valt op te maken, variëren de 'extra kosten' (lees: doorbelaste onderzoekskosten) sterk per aanbieder en ondernemingsvorm. De hoogste kosten worden gerekend door ABN AMRO en ING, met als uitschieter de kosten voor de naamloze vennootschap. De verwachting is dat meerdere, zo niet alle banken, het voorbeeld van ABN AMRO en ING zullen volgen en de kosten zichtbaar zullen gaan doorbelasten aan de klant.



Weet waar u staat met uw betaalrekening!

Met de MoneyView ProductManager bepaalt u moeiteloos uw marktpositie

KLIK HIER VOOR EEN GRATIS TESTACCOUNT

MoneyView 

Special Item **Agenda**

AUGUSTUS: **PERSONENAUTOVERZEKERINGEN** >> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Personenautoverzekeringen 2022](#)

SEPTEMBER: **RECHT EN AANSPRAKELIJKHEID** >> [Klik hier voor de kenmerken en voorwaarden van de MoneyView ProductRating Recht en aansprakelijkheid 2022](#)

MoneyView  www.moneyview.nl
info@moneyview.nl
 +31(0)20-626 85 85