

Blog: 'Wetsvoorstel leidt niet tot gelijk speelveld van betalingsverkeer'

22-08-2014 08:37

Door Monica Monaco, oprichter van Trust EU Affairs

Het betalingsverkeer heeft zich voortdurend ontwikkeld. In Nederland betalen steeds meer mensen met betaalkaarten en online. Met de toegenomen concurrentie en de opkomst van nieuwe technologieën is het belangrijk dat de Europese Unie een eerlijke en evenwichtige benadering hanteert ten aanzien van het elektronisch betalingsverkeer.

Het elektronisch betalingsverkeer biedt veel voordelen voor de Nederlandse economie. Het leidt tot meer financiële transparantie, vermindert fraude en verhoogt de belastinginkomsten door de ondergrondse economie te bestrijden die vooral op contant geld is gestoeld. Vorig jaar is fraude via elektronische betalingen meer dan gehalveerd: van 82 miljoen in 2012 naar 34 miljoen in 2013.

De Europese Commissie erkent het maatschappelijk belang van het elektronisch betalingsverkeer, maar waarborgt zij ook een gelijke behandeling van alle betrokken partijen en in het bijzonder van drie- en vierpartijssystemen? Het wetsvoorstel van de Europese Commissie bevat veel relevante veranderingen, maar ik ben er niet van overtuigd dat het een gelijk speelveld creëert.

Drie- en vierpartijssystemen beconcurreren elkaar. In driepartijssystemen zijn de uitgever en acceptant van de creditcard hetzelfde bedrijf. Zij hebben rechtstreekse contracten met de consument en de retailer. Vierpartijssystemen scheiden de uitgevende en accepterende instelling waardoor er naast de consument, de bank van de consument (uitgever) en de winkelier een vierde partij wordt betrokken, namelijk de bank van de retailer (acceptant).

Omdat driepartijssystemen niet gebruikmaken van banken om creditkaarten uit te geven hebben zij geen expliciete afwikkelingsprovisie. Desondanks zijn de servicekosten die winkeliers moeten betalen aan de driepartijssystemen doorgaans hoger dan bij vierpartijssystemen.

Verder is het zo dat driepartijssystemen, net zoals vierpartijssystemen, proberen de totale vraag van kaarthouders en winkeliers te maximaliseren. Dit doen zij door het opstellen van voorwaarden waardoor het voor deze twee klantgroepen mogelijk wordt om gebruik te maken van hun betalingssysteem. Zij stellen zelf de tarieven voor kaarthouders en winkeliers vast. Deze tarieven vervullen dezelfde rol in het optimaliseren van de vraag als de afwikkelingsprovisies in vierpartijssystemen.

De Europese Commissie is zich hiervan bewust en vermeldt zij dat afwikkelingsprovisies in driepartijssystemen impliciet zijn. Echter, de Commissie ziet geen reden om de servicekosten die driepartijssystemen rekenen aan winkeliers te reguleren.

Een oplossing zou kunnen zijn om de impliciete afwikkelingsprovisies van driepartijssystemen transparant te maken door een boekhoudkundige scheiding te verplichten. Hierdoor kan de interne overdracht gecontroleerd worden. Vergelijkbare boekhoudkundige scheidingen zijn in de EU al geïmplementeerd in veel sectoren, waaronder telecom, post en energie.

Heldere en doeltreffende regelgeving zou gunstig kunnen zijn voor het bedrijfsleven. Nu zou de ongelijke behandeling van drie- en vierpartijssystemen leiden tot hogere kosten voor de winkelier. Terwijl de kosten

voor creditcards van vierpartijensystemen zullen stijgen, kunnen de overige aanbieders ongereguleerd opereren. Consumenten zullen meer gebruikmaken van de voor hen goedkopere optie. Echter, deze zijn door de hogere servicekosten duurder voor de retailer.

Voorwaarden RetailNews Blog:

- Inzendingen per e-mail (bijdrage opslaan in .doc formaat)
- Onderteken duidelijk met (functie)naam, adres en telefoonnummer. Bij eventuele plaatsing worden alleen naam en functie vermeld
- Publicatie vindt plaats op basis van exclusiviteit
- Artikel is geen commerciële uiting
- Inzendingen worden automatisch eigendom van RetailTrends Media
- Rechten kunnen niet worden ontleend
- Maximale lengte van 500 woorden

U kunt uw bijdrage o.v.v. 'RetailNews Blog' mailen naar redactie@retailnews.nl.