

ZAKELIJKE BETAALVERZOEKEN BIEDEN STEEDS MEER MOGELIJKHEDEN

Simpel en snel

Digitale betaalverzoeken worden steeds gebruikelijker. Inmiddels neemt ook het zakelijk gebruik van deze digitale betalingen een steeds hogere vlucht. De Europese richtlijn Payment Services Directive 2 (PSD2) die in 2019 van kracht wordt, versnelt de mogelijkheden. Waar moet u op letten als u betaalverzoeken wilt gaan gebruiken?

Traditionele betaaldiensten zoals pinnen, betalen met een acceptgiro of het overschrijven van geld naar een bankrekening krijgen steeds meer 'concurrentie' van online betalen. Sterk in opkomst zijn betalingen waarbij consumenten direct aan elkaar of aan een onderneming of organisaties kunnen betalen. Ook ondernemingen en organisaties onderling kunnen elkaar zo betalen. Deze 'betaalverzoeken' vinden plaats via een app op de smartphone of tablet of met de computer. Het gaat meestal om een betaallink die de ene partij aan de andere stuurt met een e-mail, WhatsApp-bericht of op een website. Daarnaast kan de betaling ook plaatsvinden met een te scannen QR-code. Meestal verloopt de

betaling via iDEAL, hoewel er ook andere betaal mogelijkheden zijn zoals PayPal en de Nederlandse internetbank bunq.

Omnichannel

Betaalverzoeken zijn toe te passen bij face-to-facecontacten. Klanten kunnen dan klikken op een link of een QR-code scannen met hun mobiel om direct te betalen. Ze bevestigen de betaling vervolgens met een mobiele pincode. Er zijn ook zogeheten omnichannel betaalmethodes die zowel met contactloos betalen werken als via een online betaalverzoek. Dit is vooral handig voor ondernemers met een winkel en/of een webshop. De mogelijkheden voor betaalverzoeken

worden aangeboden door nieuwe partijen op de betaalmarkt zoals internetbanken of zogeheten fintechs. Daarnaast bieden de traditionele grootbanken ze sinds kort ook aan. Apple (Apple Pay) en Google (Google Pay) bieden de optie van een betaalverzoek al in diverse landen aan, maar nog niet in Nederland.

Gemakkelijker

Met een betaalverzoek zorgt u dat uw particuliere of zakelijke klanten u gemakkelijker kunnen betalen. Dat kan ze aanzetten om vaker en meer bij u te kopen. Hiervan is eerder sprake als uw klanten over meerdere opties kunnen beschikken. Let er echter wel steeds op dat de kosten van de betaalmethode opwegen tegen de baten. Het is geen aanrader om zoveel mogelijk soorten betaalverzoeken mogelijk te maken om klanten altijd van dienst te kunnen zijn. Er kunnen namelijk ook betaaldiensten tussen zitten met relatief hoge kosten, bijvoorbeeld de transactiekosten die voor ieder betaalverzoek gelden. Zeker als deze afhangen van het gebruik. Neem de mate van gebruik door uw doelgroep ook mee bij andere kosten, zoals die voor een zakelijke bankrekening, aansluiting op betaalsystemen, een online-account bij een betaalinstelling, internationaal betalingsverkeer of extra functionaliteiten zoals debiteurenbeheer. Vraag u daarnaast af of en in wat voor mate u aanvullende diensten nodig heeft. Let ook op veiligheid!

Debiteurenbeheer

Betaalverzoeken kunnen zorgen voor een gemakkelijker en effectiever debiteurenbeheer. U kunt direct een betaalverzoek aan een factuur koppelen met een web-

Voor- en nadelen betaalverzoeken

Aan de diverse manieren waarop ondernemingen betaalverzoeken kunnen doen, bijvoorbeeld via contactloos betalen of via een online betaalverzoek kleven voor- en nadelen.

Voordelen:

- er is betalingsgemak voor klanten die daardoor eerder aankopen bij u doen;
- de betaling gaat sneller en is minder foutgevoelig;

- er is een gemakkelijke koppeling mogelijk met financiële software.

Nadelen:

- de betalingen zijn fraudegevoelig;
- u heeft minder zicht op kosten, zeker bij veel transacties door meerdere mensen van uw onderneming;
- u moet een uitgebreide administratie bijhouden bij gebruik van (te) veel diensten.

link, een betaalknop of een QR-code. Dit verhoogt de kans op een snelle betaling. Uit onderzoek blijkt dat klanten facturen met een betaallink drie keer zo snel betalen en dat 25 procent van alle B2B-facturen binnen een dag wordt betaald. Dit gebeurt maar bij 5 procent van de facturen zonder betaallink. Een extra voordeel is dat uw klanten geen fouten meer kunnen maken bij het invoeren van het rekeningnummer of factuurnummer. Daarnaast kunt u in plaats van een herinnering met uw bankgegevens een betaalverzoek sturen aan een debiteur. Ook dit kan zorgen dat u uw geld eerder krijgt.

Innovatie

De Payment Services Directive 2 (PSD2) is een Europese richtlijn die het Europese betalingsverkeer moet verbeteren en ruimte biedt aan innovatieve organisaties. De Implementatiewet herziene richtlijn betaaldiensten verwerkt PSD2 in de Nederlandse wetgeving. Deze wet moet met een jaar vertraging begin 2019 in werking treden. De technische standaarden voor wettelijke beveiligingseisen zijn nog niet vastgesteld door de Europese Commissie. Verwacht wordt dat deze vanaf september 2019 kunnen worden toegepast. PSD2 reguleert betaalinitiatie en rekeninginformatiediensten. Een betaalinitiatiedienst 'initieert' een betaling bij de bank en zorgt dat het geld bijvoorbeeld bij een webwinkel komt. Het is een nieuwe methode om online te betalen en een alternatief voor iDEAL-, creditcard- of PayPalbetalingen. Voor betaalverzoeken is dan niet langer een van deze drie tussenstappen nodig. Bij een rekeninginformatiedienst krijgt een dienstverlener na toestemming van de consument toegang tot diens betaalrekeningen om er (financiële) informatie op te halen.

Toestemming

Met PSD2 zijn banken verplicht om nieuwe betaaldienstverleners toegang te geven tot de betaalrekeningen en betaalgegevens van klanten. De klanten moeten hier wel uitdrukkelijk toestemming voor geven. Hierdoor komen er waarschijnlijk

Veiligheidsmaatregelen voor betaalverzoeken

Fraude zoals bijvoorbeeld phishing kan ook plaatsvinden bij de nieuwere betaalmethoden. Let voor een veilig betaalverzoek via de mail of WhatsApp dus extra goed op!

Aandachtspunten

Is het mailadres van de afzender na @ hetzelfde als dat van de organisatie die de e-mail link stuurt of van een derde partij die namens de organisatie factureert? Controleer of de afzender bekend is bij de ontvanger. Deze moet met de organisatie hebben afgesproken dat die een betaalverzoek mag sturen. Na het klikken

op de betaallink of scannen van de QR-code moet de ontvanger op de juiste site van de organisatie of derde partij komen. De browser kan aangeven of dat zo is en of de site voldoende beveiligd is. Het betaalverzoek moet de ontvanger vervolgens leiden naar de betaalpagina van de organisatie (landingspagina). De ontvanger mag nooit direct terechtkomen in de mobiele of internet-bankieromgeving van zijn bank. Bij de transactie zelf moeten de begunstigde en het bedrag in het betalingsoverzicht overeenkomen met wat de ontvanger met de organisatie heeft afgesproken.

nog (veel) meer aanbieders van betaalverzoeken 'nieuwe stijl' bij. Vanwege de toegang van de nieuwe betaaldienstverleners tot betaalrekeningen (na toestemming van de consument) moeten de gevoelige betaalgegevens goed beschermd zijn. Hiervoor bevat PSD2 extra waarborgen en eisen. Zo moeten verleners van betaalinitiatiediensten een beveiligingsbeleid hebben om de gebruiker te beschermen tegen beveiligingsrisico's. Daarnaast gelden er eisen voor hoe zij en een bank onderling technisch veilig communiceren. Verder zijn authenticatieprocedures verplicht voor transacties met een hoog frauderisico (alle internetbetalingen). Vaak gaat het om tweestapsverificatie.

Vergunning

Betaaldienstverleners die in Nederland actief willen zijn, moeten op basis van de Wet op het financieel toezicht (Wft) een vergunning aanvragen bij De Nederlandsche Bank (DNB). Hierop zijn twee uitzonderingen:

- betaaldienstverlener is vrijgesteld van de vergunningplicht;
- betaaldienstverlener biedt diensten aan op basis van een Europees Paspoort. De vrijstelling geldt voor 'kleine' betaaldienstverleners. Bij het Europees Paspoort gaat het om betaaldienstverleners uit andere EU-landen die een vergun-

ning hebben van de toezichthouder in hun land. Betaaldienstverleners met een vergunning heten betaalinstanten en staan onder toezicht van DNB. U kunt op de site van DNB onder 'Toezicht' en 'Register betaalinstanten' nagaan of een betaalinstant een vergunning heeft. Het toezicht op de privacybescherming van de consument ligt volledig bij de Autoriteit Persoonsgegevens. Betaaldienstverleners moeten zich ook houden aan de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).

Onmiddellijk

Naast PSD2 zijn instant payments een belangrijke ontwikkeling. Deze zijn vanaf begin 2019 mogelijk. Hierdoor kunt u een overboeking voortaan onmiddellijk bijschrijven op iemands bankrekening, ook bij een andere bank. De bijschrijvingen kunnen de hele week plaatsvinden, inclusief het weekend en feestdagen. Directe overboekingen naar Europese banken buiten Nederland worden ook mogelijk. Dit maakt een directe afhandeling van alle betaalverzoeken mogelijk.



Het grote en uiteenlopende aanbod aan betaaldiensten vraagt om een kritische keuze. Kijk voor een overzicht van de onderzochte aanbieders in de tabel op www.rendement.nl/fatools.