

Interchange fees: verklaard

1. Transactiekosten

Voor alle kaartbetalingen die je als ondernemer ontvangt betaal je transactiekosten. Zowel voor debitcard betalingen, creditcardbetalingen als online kaartbetalingen. Afhankelijk van het type betaling is dit een vast bedrag of een vast percentage van het transactiebedrag.

1.1 Wanneer worden de transactiekosten interchange fees?

Wat je ook verkoopt en wáár je ook verkoopt: klanten maken negen van de tien keer gebruik van hun creditcard. Wanneer klanten bij jouw onderneming betalen met een creditkaart, zal er dus vaak een interchange fee worden gehanteerd. Hetzelfde geldt voor de debetkaart betalingen. Daarom is het belangrijk om als ondernemer te begrijpen hoe commissie op betalingen in rekening gebracht wordt.

2. Wat zijn interchange fees?

Interchange fees zijn onderling afgesproken door card schemes zoals Visa of Mastercard, maar worden betaald aan de kaartuitgevende bank (ook wel issuing bank of de bank van de klant genoemd). Ze zijn vaak de grootste kostenpost én een pijnpunt als het gaat om kaartverwerking. De kosten verschillen namelijk per markt, evenals de structuur van de betalingen en het kaarttype (consumentenkaart/bedrijfspas/prepaidkaart enz.). Daarnaast veranderen ze voortdurend.

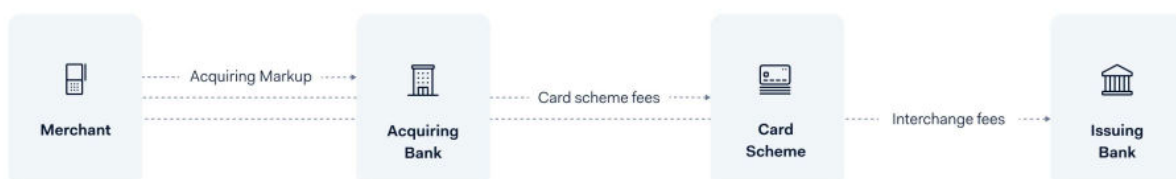
2.1 Welke kosten worden in rekening gebracht?

Per transactie worden er kosten in rekening gebracht. Deze bestaat uit drie onderdelen:

'Acquirer mark-up': in rekening gebracht door je betaalprovider voor het verwerken van de transactie.

'Scheme fees': kosten gefactureerd door card schemes (zoals bijvoorbeeld Visa of Mastercard) voor het gebruik van hun netwerk.

'Interchange fee': in rekening gebracht door de bank van de klant.



3. Wat moet ik onthouden?

3.1 Interchange ++: het transparante prijsmodel

Interchange ++ is een prijsmodel dat nauwkeurig de kosten van interchange inzichtelijk maakt. Dit is bijvoorbeeld handig wanneer de interchange fees in prijs dalen. De fee caps in Europa waren voordelig voor bedrijven die gebruikmaken van het interchange ++ model. Wanneer de interchange fees daalden, werd dit één op één doorberekend aan de merchant. De Interchange Fee Regulation (Europese wetgeving) zegt het volgende: *"De Europese Commissie verwacht dat merchants bij elke transactie zelf het bedrag van de (Merchant Service Charge) en de interchange fee weten, waardoor ze kunnen zien of het voordeel van de verordening voor hun geldt."*

3.2 Wat is het alternatief?

Het alternatief voor Interchange ++ is blended pricing. Blended brengt een gemiddelde aan processing fee én een vaste mark-up in rekening. Zo betaal je voor elke transactie dezelfde prijs. Dit is misschien gemakkelijk om te begrijpen, maar niet erg transparant. Je kunt niet zien waarvoor je precies betaalt.

