



Betalen in het buitenland goedkoper

Auteur(s):

Koers, J.F.

*Deze rubriek wordt periodiek verzorgd door het ministerie van Financiën.***Verschenen in:**

ESB, 87e jaargang, nr. 4368, pagina 515, 28 juni 2002

Rubriek:

EU-monitor

Trefwoord(en):

banken

De komende jaren zal de efficiëntie van het grensoverschrijdende betalingsverkeer verbeteren.

Goedkoop grensoverschrijdend betalingsverkeer binnen de Europese Unie is essentieel voor een goed functionerende Europese interne markt. Uit diverse rapporten blijkt dat voor relatief kleine grensoverschrijdende overboekingen (minder dan € 50.000) deze doelstelling door de markt nog lang niet is gerealiseerd¹. [tabel 1](#) illustreert dat de gemiddelde prijs van een grensoverschrijdende overmaking van honderd euro tussen emu-landen in 2001 meer dan zeventien euro bedroeg. Wat opvalt is dat deze kosten de laatste jaren eerder zijn toe- dan afgenomen. Nederland doet het met ruim elf euro voor een overmaking overigens nog relatief goed.

Tabel 1. Kostentabel, kosten per overboeking van € 100

land van herkomst betaling	totale kosten betaler en ontvanger '99	totale kosten betaler en ontvanger '01	verschil '99/'01 in procenten
Luxemburg	8,91	9,58	+7,46
Nederland	10,00	11,45	+14,46
Oostenrijk	10,61	17,40	+64,02
België	13,37	11,87	-11,24
Duitsland	13,78	11,93	-13,42
Frankrijk	16,88	18,06	+7,00
Italië	18,28	19,74	+7,97
Finland	20,11	14,36	-28,61
Spanje	20,50	20,56	+0,28
Ierland	25,98	25,04	-3,61
Portugal	29,68	31,04	+4,57
gemiddelde	17,10	17,36	+1,55

Ook het opnemen van geld uit geldautomaten in het buitenland blijkt duurder te zijn dan binnen een lidstaat. Voor het opnemen van vijftig euro uit een buitenlandse geldautomaat is een consument in Europa bijvoorbeeld gemiddeld € 3,36 kwijt ([tabel 2](#)). Ten slotte blijkt dat banken in verschillende lidstaten gemiddeld € 0,19 in rekening brengen voor betalen via betaalautomaten in het buitenland.

Tabel 2. Geldopnames uit geldautomaten

kaart-uitgevende lidstaat	tarief in procenten van opgenomen bedrag van ongeveer € 50 in 2001	trend ten opzichte van 1999
Ierland	3,27	-6
Spanje	4,82	+7
Nederland	5,48	+3
Frankrijk	7,08	+5
Portugal	6,74	+14
Finland	6,45	+10
Oostenrijk	6,73	-16
België	7,09	-10
Luxemburg	8,60	+24

Italië	8,88	0
Duitsland	10,02	+37
gemiddelde	6,83	+11

Coördinatie

Deze hoge tarieven voor met name overmakingen zijn voor een deel het gevolg van coördinatieproblemen ten gevolge van het grote aantal Europese banken. Mede hierdoor is een van begin tot eind gestandaardiseerd en geautomatiseerd betalingsverkeer nog niet van de grond gekomen. Ook commerciële overwegingen spelen een rol. Zo zijn de volumes van het grensoverschrijdende girale verkeer nog zeer laag. Een andere kostenverhogende factor betreft de meldingsverplichting voor banken inzake grensoverschrijdende betalingen.

Om de tarieven te verlagen hebben het Europese Parlement en de Raad van de eu eind vorig jaar een verordening aangenomen ², waarin is bepaald dat de prijs van grensoverschrijdende betalingsverrichtingen in euro's binnen de eu en die van binnenlandse betalingsverrichtingen gelijk moeten zijn. Voor pinnen geldt dit vanaf 1 juli 2002 en voor overmakingen waarbij gebruik gemaakt wordt van het internationale bankrekeningnummer (iban) vanaf 1 juli 2003. Op dit moment is een wetsvoorstel in voorbereiding waarin de sanctionering wordt geregeld. De verordening regelt verder dat de klant moet worden ingelicht over de kosten en alle wijzigingen daarvan. Verschillende Nederlandse banken hebben reeds aangegeven dat zij vanaf 1 juli geen tarieven in rekening zullen brengen voor pintransacties in het buitenland. De verwachting is dat banken de opbrengsten die zij zullen mislopen op andere wijze zullen dekken.

Om de werking van de interne markt in de Euroregio te verbeteren, is het van groot belang dat aanbieders de infrastructuur, de normen en de commerciële overeenkomsten tot stand brengen die nodig zijn voor een soepel werkende betaalzone. Uiterlijk 1 juli 2004 komt de Europese Commissie met een evaluatie van onder andere de evolutie van de betaalinfrastructuur. De Europese banken hebben reeds aangekondigd hun betaalsystemen voor overmakingen in de toekomst te zullen aanpassen, hetgeen moet leiden tot betere interconnectie van bestaande systemen en de ontwikkeling van paneuropese betaalsystemen. Hierdoor kunnen naast de tarieven op termijn ook de kosten voor de banken omlaag.

De verwachting is dat door deze en andere ontwikkelingen de komende jaren de efficiëntie van het grensoverschrijdende betalingsverkeer aanzienlijk zal verbeteren. Daarnaast is er een belangrijke rol voor de lidstaten om belemmeringen (gebrek aan transparantie, entreebelemmeringen) die voorvloeien uit het nationale betalingsverkeer verder te elimineren

¹ IEIC, Bank charges in Europe, Report for the European Commission, 2001; ECB, Improving cross-border retail payment service: progress report, ECB, Frankfurt 2000.

² Verordening (EG) nr. 2560/2001 van het Europees Parlement en de Raad van de EU van 19 december 2001 betreffende grensoverschrijdende betalingen in euro's.