Minister van Financiën
Ir. J.R.V.A. Dijsselbloem
Minister van Veiligheid en Justitie
Mr. G.A. van der Steur

American Express Services Europe Limited
Hoogoorddreef 15
1101 BA Amsterdam
Postbus 7319
10007 JH Amsterdam
Tel : 020 504 8504
Fax: 020 504 8001

14 december 2016

Uwe Excellenties,

American Express heeft met belangstelling kennis genomen van de *'Implementatiewet herziene richtlijn betaaldiensten'* en maakt graag gebruik van de gelegenheid om te reageren op de consultatie voor deze Implementatiewet.

Meer specifiek, hebben wij onze visie uiteengezet omtrent het onderwerp toeslagen (*"surcharging"*) als bedoeld in Artikel 62(4) van de herziene richtlijn. American Express merkt op dat U voorstelt om geen gebruik te maken van de lidstaatoptie die wordt geboden om een algeheel verbod in te voeren ten aanzien van het in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument. Gezien het belang van dit onderwerp voor wat betreft mededinging- en consumentenbeleid, dringen wij er op aan dat U deze kwestie heroverweegt. Tevens zouden wij graag in een bespreking over dit onderwerp verder discussiëren.

American Express is van mening dat het vragen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument volledig zou moeten worden verboden in Nederland. Het is namelijk:

1. **CONCURRENTIEBEPERKEND**
   Artikel 62(4) geeft aan dat de lidstaten er op zullen toezien dat de begunstigden (*"merchants"*) geen toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument zullen vragen waarvan de afwikkelingsvergoedingen zijn gereguleerd onder Hoofdstuk II van de Verordening inzake afwikkelingsvergoedingen. In de praktijk betekent dit dat het voor de merchants verboden is toeslagen in rekening te brengen voor de overgrote meerderheid van de credit- en debitcardtransacties.

MIX
Papier van verantwoorde herkomst
FSC® C003606

De PSD2 streeft ernaar de concurrentie te bevorderen, en zoals vermeld in artikel 62(5) van de herziene richtlijn mogen lidstaten het in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument verbieden vanwege "*de noodzaak mededinging aan te moedigen*". De voorgestelde wettekst omtrent het in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument zal in Nederland echter het tegengestelde effect hebben. Door een beperkt verbod op surcharging zullen er nog meer transacties naar de grotere netwerken (Visa en Mastercard) worden gedreven. Dit zal de relevantie van kleinere netwerken, zoals American Express, in de sector ondermijnen en zal betekenen dat American Express minder mogelijkheden heeft om te concurreren met de dominante partijen, wat uiteindelijk leidt tot verstoorde concurrentie en keuze in de sector. Het maakt het voor ons namelijk onmogelijk om effectief tegenwicht te bieden aan de twee dominante netwerken, Visa en Mastercard. De toeslagen zullen immers begrijpelijkerwijs kaarthouders van American Express, afschrikken om hun kaart te gebruiken.

American Express is een kleinere partij; over de gehele Europese Unie hebben we een marktaandeel van slechts 1,6%. Gezien het geringe marktaandeel is het klaarblijkelijk een bewuste keuze van de merchants om American Express te accepteren. Immers, de meerderheid van onze kaarthouders hebben ook andere betaalinstrumenten in hun bezit. Wij onderhandelen simpele en transparante prijzen met onze merchants, onafhankelijk van het kaarttype. De prijs die wij onderhandelen is gebaseerd op de waarde die we aan de merchant verschaffen. De voordelen en waarde die wij leveren zullen uiteindelijk niet langer houdbaar zijn wanneer de toeslagen er toe leiden dat er minder transacties plaatsvinden met kaarten van American Express.

Daarnaast maakt het in rekening brengen van toeslagen in het algemeen een nadelig onderscheid tussen elektronische betalingen en contant geld en cheques, die op hun beurt een hoger risico op witwassen en belastingontduiking met zich meebrengen dan elektronische betalingen. Onmiskenbaar zijn dit overwegingen die van belang zijn voor elke overheid die is gericht op de groei van de economie.

2. FUNDAMENTEEL NIET IN HET BELANG VAN DE CONSUMENT

Naast dat het in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van betaalinstrumenten een door klanten gewenste betaalmethode discrimineert door hen te dwingen 'te betalen voor het betalen', leidt het ook tot misleiding van consumenten omtrent de ware kosten van goederen en diensten. Dit wordt ook onderkend in PSD2 (Overweging 66): het in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument is *"een bron van verwarring voor de consument, met name in het kader van elektronische handel en grensoverschrijdende situaties. [...]*

MIX
Papier van verantwoorde herkomst
FSC® C017135
AE10012

Er zijn tevens veel voorbeelden van handelaren die consumenten toeslagen aanrekenen die veel hoger zijn dan de door de handelaar gedragen kosten voor het gebruik van een welbepaald betaalinstrument."

Dit is waarom de BEUC, de Europese consumentenorganisatie, een oproep heeft gedaan om het in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument "volledig te verbieden in Europa". De BEUC heeft in dit kader bepleit dat het in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument "niet een optimaal beleidsmiddel is om de concurrentie te verbeteren in de betaaldienstensector."

Wij delen de visie van de BEUC en vele andere consumentenorganisaties dat het in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument in welke vorm dan ook nooit in het belang van de consument is. De consument moet in staat zijn om zonder enige financiële sanctie de betaalmethode te gebruiken die hij wenst.

3. ZEER MOEILIJK TE IMPLEMENTEREN

Operationeel gesproken is een beperkt verbod op surcharging bijna onmogelijk om te implementeren. Merchants zullen niet in staat zijn om een onderscheid te maken tussen gereguleerde en niet-gereguleerde kaarttransacties. De onvermijdelijke consequentie hiervan zal zijn dat merchants de regelgeving, zonder de intentie hiertoe te hebben, niet juist zullen/kunnen naleven. Voor de consument is het onduidelijk of bij het gebruik van een kaart een toeslag in rekening wordt gebracht danwel hoe de hoogte van de toeslag is bepaald. Er ontstaat dus een substantieel gebrek aan transparantie. Hetgeen zal leiden tot grote verwarring en frustratie bij zowel merchants als consumenten.

Hetzelfde geldt wanneer wordt gepoogd een onderscheid te maken tussen binnenlandse kaarttransacties (voor de meerderheid waarvan geen toeslagen in rekening gebracht mogen worden) en niet-EU/EER transacties (waarvoor wel toeslagen in rekening mogen worden gebracht). Het toestaan van het in rekening brengen van toeslagen voor deze laatste groep transacties zou extreem discriminatoir zijn vooral tegenover toeristen. Het is de moeite waard om te onderstrepen dat inkomend toerisme een significante bijdrage levert aan de Nederlandse economie: 5,5% van het bruto binnenlands product in 2015 (World Travel & Tourism Council).

In Spanje, waar het selectief in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument in 2014 is geïntroduceerd, zijn deze zorgen uitgebreid bevestigd. Zo bleken de vereisten in de praktijk onmogelijk om te implementeren en te controleren. Toonaangevende Spaanse consumentengroepen zoals de OCU en Facua hebben aangegeven dat deze regels volledig ineffectief zijn,waardoor de consumenten ernstig benadeeld zijn achtergebleven.

MIX
Papier van verantwoorde herkomst
FSC® C017135
AE0002

Soortgelijke problemen omtrent de implementatie van de Richtlijn betreffende consumenten-rechten (prijs-reflecterende toeslagen) zijn ook in Nederland geïdentificeerd. In haar jaarverslag over 2015 merkte Autoriteit Consument en Markt op dat een aantal online merchants nog steeds toeslagen in rekening brengt op een niveau dat vele malen hoger is dan de kostprijs van het gebruik van een specifiek betaalinstrument voor de merchant.

Gegeven de bovengenoemde factoren, hebben een aantal Lidstaten (zoals Oostenrijk, Kroatië, Frankrijk, Griekenland, Hongarije, Italië, Letland, Litouwen, Luxemburg, Roemenië, Slowakije en Zweden) het in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument al volledig verboden.

Tot slot, gegeven het kleine aandeel dat creditcards hebben in het Nederlandse betaallandschap, en het feit dat PSD2 het in rekening brengen van toeslagen voor het gebruik van een betaalinstrument voor de grote meerderheid van de transacties zal verbieden, is het uitbreiden van het verbod naar alle transacties een kleine stap, welke significante voordelen voor het mededinging- en consumentenbeleid met zich meebrengt. Wij willen u daarom verzoeken om uw voorstel te heroverwegen.

Wij zouden graag bovenstaande kwesties en ons business model nader toelichten tijdens een gesprek.

Hoogachtend,

Saskia van de Kamp
Country Manager
American Express Nederland

MIX
Papier van verantwoorde herkomst
FSC® C017135
AE0002