REACTIE CURRENCE:

1. Hoeveel meldingen over bankklanten die met deze vorm van fraude te maken hebben ontvangt de Betaalvereniging namens alle banken?

De Betaalvereniging ontvangt hier geen meldingen over van haar leden. Dit wordt niet collectief aan de Betaalvereniging gerapporteerd.

2. Is Currence bekend met deze methode van fraude met de Bunq API en gebruik van iDEAL?

Ja, Currence iDEAL is door zijn licentiehouders (de banken die iDEAL aan klanten aanbieden) gewezen op het misbruik door oplichters van de API van Bunq.

3. Klopt het dat met gebruik van de Bunq API een iDEAL betaling tussen twee consumenten 'vermomd' kan worden als iDEAL betaling tussen bedrijf en consument, zoals het er ook uit ziet op een webshop?

Met deze API kan een voorgenomen iDEAL C2C-betaling aan een particulier op een website inderdaad zodanig worden getoond dat het lijkt of er met een iDEAL C2B-betaling aan een bedrijf of instelling betaald gaat worden. Pas in tweede instantie, nadat in werkelijkheid een iDEAL C2C-betaling via de Bunq API daadwerkelijk is opgestart, kan de betaler bij zijn eigen bank zien dat hij of zij goedkeuring moet geven voor een betaling aan een particuliere rekeninghouder van Bunq en niet aan een bedrijf of instelling.

4. Wat vinden jullie ervan dat de voorwaarden die voor de zakelijke iDEAL gebruikers gelden hiermee omzeild lijken te worden en er geen sprake is van een contract of controle zoals die bij zakelijke partijen wel aan de orde is voor zij iDEAL kunnen aanbieden? Wij vragen ons of in hoeverre dit gevolgen kan hebben voor de betrouwbaarheid van iDEAL (wanneer is het echt een webshop en wanneer is het een consumenten betaalverzoek dat er schijnbaar ook uit kan zien als een webshop?)

Formeel is de werkwijze van Bunq niet in strijd met de voorwaarden van Currence voor iDEAL C2C-betalingen. Bunq is niet te kwader trouw, de oplichters zijn dat wel.

5. Kan/gaat Currence iets doen om deze manier van misbruik van iDEAL tegen te gaan?

Er wordt geen misbruik van iDEAL gemaakt, de misleiding gebeurt voordat er überhaupt een betaling is opgestart. Omdat deze aanpak steeds voorafgaat aan een iDEAL C2C-betaling, heeft Currence hierover contact opgenomen met Bunq. Currence en Bunq willen dat het voor een betaler altijd zonneklaar is hoeveel hij of zij gaat betalen en aan wie, ook voordat de iDEAL C2C-betaling wordt opgestart. Bunq heeft daarom toegezegd dat ze de API zodanig aanpassen dat de betaler altijd duidelijk het werkelijke bedrag, het echte Bunq-IBAN en de volledige naam van de ontvanger kan zien, vóórdat de betaling wordt opgestart en voordat betaler bij zijn of haar bank goedkeuring moet geven.