

Directie Financiële Markten

De President van de Algemene Rekenkamer
Mevr. drs. S.J. Stuiveling
Postbus 20015
2500 EA Den Haag

Datum

16 DEC. 2004

Uw brief (Kenmerk)

Ons kenmerk

FM 2004-00922 M

Inlichtingen

drs. W. Vroegindeweij

T 070-3427083

F 070-3427902

E w.vroegindeweij@minfin.nl

Onderwerp

aanvulling regeling zakelijke creditkaarten binnen de rijksdienst

Geachte mevrouw Stuiveling,

Op 19 mei 1993 is de Algemene Rekenkamer via een brief met kenmerk BZ93/47 geïnformeerd inzake het gebruik van zakelijke creditkaarten binnen de rijksdienst. In het afgelopen decennium is door de opkomst van het internet een totaal nieuw kanaal van uitwisseling van allerlei soorten informatie ontstaan. Zo is ook het aanschaffen en het daaraan gekoppelde betalen van goederen en diensten via internet steeds meer gemeengoed geworden. Binnen de rijksdienst is behoefte aan aanpassing van de regelgeving.

Door middel van deze brief wil ik u informeren over het aanpassen van de beleidslijn voor het gebruik van zakelijke creditkaarten binnen de rijksdienst en wel zodanig dat betalingen met zakelijke creditkaarten via internet toegestaan zijn indien het aan te schaffen product niet of moeilijk op rekening gekocht en op de gebruikelijke wijze betaald kan worden.

De in mei 1993 opgestelde beleidslijn betreffende het gebruik van zakelijke creditkaarten en bankpassen, biedt de mogelijkheid betalingen met de zakelijke creditkaart in het buitenland toe te staan. De criteria voor het gebruik zijn dat er niet of moeilijk op rekening kan worden gekocht en er regelmatig relatief grote betalingen verricht moeten worden. In deze circulaire uit 1993 is nog geen aandacht geweest voor creditkaarttransacties via internet.

Creditkaarttransacties via internet wijken af van traditioneel gebruik doordat het verschil tussen binnen- en buitenland onduidelijk is en dat er geen fysiek contact tussen koper en verkoper is. Vanuit deze invalshoek is gekeken naar uitbreiding van de regeling met creditkaartbetalingen op internet.

Bij een via internet verzonden bestelling moet de koper ook de gewenste betaalwijze aangeven. De gebruikelijke girale betaalmogelijkheden verdienen altijd de voorkeur in combinatie met een vooraf verstrekte factuur. In een fors aantal gevallen is het betalen via de gebruikelijke girale betaalmogelijkheden

echter niet mogelijk. Alleen directe betaalwijzen zoals de creditkaart worden dan aangeboden.

Risico's bij betalingen met een creditkaart op internet zijn niet anders dan die in de fysieke wereld. Bij een betwiste transactie met een creditkaart in zowel de fysieke wereld als op internet wordt de betaling direct, na een tijdig verzoek door de kaarthouder hiertoe, teruggedraaid door de creditkaartmaatschappij. Dit wordt *chargeback* genoemd. Hierna dient de verkoper aan te tonen dat het product ook daadwerkelijk besteld en geleverd is.

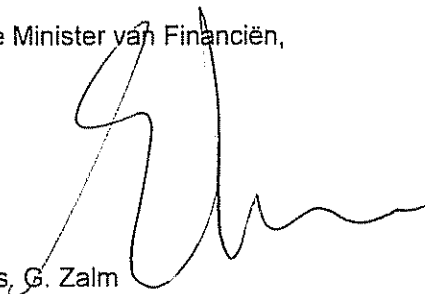
Ook de veiligheid van betalingen met een creditkaart op internet is zeker niet minder dan die in de fysieke wereld. Er is veel aandacht voor veiligheid op internet en dat heeft geleid tot een aantal aanvullende maatregelen. De verbinding is in veel gevallen beveiligd, bijvoorbeeld door middel van SSL (Secure Socket Layer). Dit is te herkennen aan het [https://-adres](https://) en het slotje of sleuteltje in de statusbalk.

De nadruk bij het verantwoord gebruik van creditkaarten ligt echter bij goede procedures voor het beheer en het gebruik. Het toestaan van betalingen via internet met een creditkaart dient te leiden tot actualisatie van de administratieve organisatie en de interne controle rondom het beheer en het gebruik van een creditkaart, waarbij aan de volgende voorwaarden moet worden voldaan:

- Het aanvragen van een pas met pincode voor contante opnames is niet toegestaan. Op die wijze wordt misbruik van de pincode uitgesloten en voor internettransacties is dit niet nodig.
- Stel één persoon verantwoordelijk voor de kaart. Deze eis is ook opgenomen in de algemene voorwaarden voor het gebruik van de kaart. De kaart is strikt persoonlijk en niet overdraagbaar.
- Een lage bestedingslimiet (bijvoorbeeld € 2.500).
- Het twee handtekeningenprincipe is bij het verrichten van een creditkaarttransactie niet toepasbaar. De aanvraag van de kaart en het betaalbaar stellen¹ van de periodieke afrekening dienen d.m.v. twee handtekeningen geautoriseerd te worden.
- Een andere functionaris dan de kaarthouder controleert direct na ontvangst van het rekeningoverzicht aan de hand van de eerder aangeleverde stukken. Op die wijze kan tijdig melding gemaakt worden van niet-kloppende transacties bij de creditkaartmaatschappij, waarna deze transacties direct teruggedraaid worden.

Ik ben voornemens bovenstaande aanvulling van de beleidslijn via een rondzendbrief aan de ministeries bekend te maken. Zodra de totale kasregelgeving geactualiseerd is, zal deze aanvulling daarin verwerkt worden.

De Minister van Financiën,



drs. G. Zalm

¹ Dit kan ook door middel van een afgegeven incassomachtiging aan de creditkaartmaatschappij.