

## INLEIDING 'NORMERING VOOR EEN BETROUWBAAR AFREKENSYSTEEM'

Een kassasysteem is de technische infrastructuur die het hart vormt van elk bedrijf dat goederen en/of diensten levert aan de (eind) consument. De afrekenfunctie is daarbij een belangrijk onderdeel. De functie van een afrekenstelsel is het - zoveel mogelijk geautomatiseerd - registreren van gegevens van de verkopen van producten en/of diensten aan de afnemer. Het afrekenstelsel legt daarbij de transactiedata elektronisch vast, maar ook relevante kassahandelingen en/of systeem-gerelateerde (technische) gebeurtenissen. Afrekenstelsels bestaan in verschillende vormen en voor verschillende doelgroepen. We onderscheiden hierbij kasregisters, POS systemen (met of zonder cloudoplossing) en specifieke systemen voor Groot Winkel Bedrijf (GWB) en franchise.

Afrekenstelsels vormen steeds vaker een deel van een uitgebreider bedrijfsautomatiserings-systeem waarmee informatie over de goederenbeweging, klantgegevens en personeelsgegevens worden bijgehouden. Denk daarbij aan gegevens over het bestellen en leveren van een goed of het verrichten van een dienst en berekeningen daarvan. Op het afrekenstelsel komen de gegevens samen en zijn de gegevens beschikbaar tijdens het afrekenproces met de consument. Die gegevens moeten betrouwbaar zijn, anders kan de ondernemer er niet op sturen en evenmin betrouwbaar verantwoording afleggen. Er moeten maatregelen genomen worden om deze betrouwbaarheid te borgen. Dat is de kern.

In dit document wordt de norm beschreven voor afrekenstelsels die in aanmerking komen voor het 'Keurmerk Betrouwbaar Afrekenstelsel'.

Het Keurmerk Betrouwbaar Afrekenstelsel bevordert de bouw en de installatie van afrekenstelsels die gegevens van transacties controleerbaar juist en volledig registreren, betrouwbaar bewaren en inzichtelijk rapporteren. Afrekenstelsels met het keurmerk geven een juist, volledig en blijvend betrouwbaar inzicht in de geregistreeerde transacties en handelingen. De norm beschrijft de eisen die aan een afrekenstelsel worden gesteld en hanteert hierbij vier beheers-doelen:

- ▶ Registreren van alle gebeurtenissen
- ▶ Integriteit van registraties
- ▶ Bewaren van registraties
- ▶ Inzichtelijkheid en betrouwbaarheid van rapportages

## Aandachtsgebied en begrenzing

De verkooptransactie begint in de 'real world' en wordt als zogenaamde 'primaire registratie' vastgelegd in het afrekenstelsel. Die vastlegging vormt de input voor verdere registraties. Het 'ketengericht'-denken staat voorop: van primaire vastlegging tot en met het doen van de fiscale aangifte. De in het afrekenstelsel geregistreerde informatie kan zo worden gebruikt voor overige functies als:

- ▶ de ondersteuning van andere bedrijfsprocessen en systemen als orderbeheer, CRM, voorraadadministratie, logistiek en personeelsinformatiesysteem;
- ▶ de financiële administratie;
- ▶ de ondersteuning van de interne controle;
- ▶ het verzamelen van stuurinformatie en business intelligence;
- ▶ data bestemd voor export en uitwisseling met andere systemen of derden.

Er wordt rekening gehouden met contante betalingen, elektronische betalingen (pin, credit card, mobiel en contactloos) en betalingen via internet(bank)applicaties. Maar ook met transacties waarbij sprake is van aanbetalingen, cadeaubonnen, klantenkaarten en andere specifieke transactieaspecten. Het afrekenstelsel kan zodoende ook verkooptransacties vastleggen in webwinkel- en omnichannel omgevingen.

De norm beschrijft de eisen die aan het afrekenstelsel worden gesteld en richt zich op de volledigheid van de eerste vastlegging van het verkoopproces en de integrale verwerking daarvan, het op betrouwbare wijze bewaren en integer leveren van informatie ten behoeve van functies als voorraadbeheer, klantbeheer, inkoop en financiële administratie.

## Benodigde documenten Keurmerk Betrouwbaar Afrekenstelsel

Om in aanmerking te komen voor het Keurmerk Betrouwbaar Afrekenstelsel doorloopt u een zelfbeoordeling. De volgende documenten vormen het complete pakket voor de aanvraag van het keurmerk.

- ▶ Norm voor een Betrouwbaar Afrekenstelsel incl. begrippenlijst
- ▶ Zelfbeoordeling Keurmerk Betrouwbaar Afrekenstelsel
- ▶ Managementverklaring

Via de site van de Stichting Betrouwbare Afrekenstelsel (SBA) kunt u de hiervoor genoemde documenten downloaden (<https://www.keurmerkafrekenstelsel.nl/documenten-stichting-betrouwbare-afrekenstelsel>). De documenten zijn een uitgave van Stichting Betrouwbare Afrekenstelsel.

Nadat u de Norm voor een Betrouwbaar Afrekenstelsel hebt doorgenomen kunt u de zelfbeoordeling Keurmerk Betrouwbaar Afrekenstelsel uitvoeren. U beantwoordt de vragen en onderbouwt deze met documentatie.

Tot slot vult u de managementverklaring in en ondertekent deze. Hiermee verklaart u dat het afrekenstelsel voldoet aan de Norm voor een Betrouwbaar Afrekenstelsel.

Daarna zal de Stichting Betrouwbare Afrekenstelsel de aanvraag toetsen, waarbij het oordeel van een externe IT-auditor gevraagd kan worden. Na akkoord en voldoen aan de deelnemers-voorwaarden zal het keurmerk worden verleend.