



---

**2023\_CBS\_06027 Aanvraag VISA-corporate kredietkaarten voor tijdelijke huisvesting en de opening van de afzonderlijke rekeningen-courant - Goedkeuring**

**Beslissing:** Goedgekeurd in besloten vergadering van 15 juni 2023

**Zijn aanwezig bij de beslissing van dit punt:**

de heer Filip Watteeuw, schepen-voorzitter; mevrouw Sofie Bracke, schepen  
mevrouw Tine Heyse, schepen; mevrouw Astrid De Bruycker, schepen; de heer Sami Souguir, schepen; mevrouw Isabelle Heyndrickx, schepen; mevrouw Hafsa El-Bazioui, schepen; mevrouw Evita Willaert, schepen; de heer Rudy Coddens, schepen  
mevrouw Liesbet Vertriest, waarnemend adjunct-algemeendirecteur

**Bevoegd:** Rudy Coddens

**Betrokken:** Tine Heyse

**Juridisch kader**

**De volgende bepalingen zijn van toepassing inzake de bevoegdheid:**

Het decreet lokaal bestuur van 22/12/2017, artikel 56 §3 3°

**De beslissing wordt genomen op grond van:**

Het decreet lokaal bestuur van 22/12/2017, artikel 2, artikelen 217 t.e.m. 220 en artikel 272 §1

**Motivering**

Er zijn in Gent een aantal transitwoningen. Bij acute en onverwachte situaties (brand, uithuiszettingen artikel 135, politieacties rond huisjesmelkerij) waarbij bewoners door overmacht niet in hun woning kunnen/mogen blijven, is de dienst Wonen echter soms genoodzaakt een hotel te boeken om in dringende herhuisvesting te kunnen voorzien.

Bij de meeste hotels wordt voor de reservatie van hotelkamers een kredietkaartnummer als betaalgarantie gevraagd. In het verleden is gebleken dat het niet evident is om hoteluitbaters ervan te overtuigen om zonder kredietkaart een kamer ter beschikking te stellen, waardoor dringende herhuisvesting onder druk komt te staan.

Vanuit de bestaande behoefte wordt voorgesteld om voor het boeken van (hotel)kamers een VISA-corporate kaart te gebruiken als betaalinstrument.

Dienst Wonen voorziet in transitwoningen voor dringende herhuisvesting. Echter, bij acute en onverwachte situaties (bij brand, uithuiszettingen artikel 135, politieacties rond huisjesmelkerij kunnen/mogen bewoners door overmacht niet in hun woning blijven) is de dienst Wonen soms genoodzaakt een hotel te boeken. De meeste hotels vragen voor de reservatie van hotelkamers

een kredietkaartnummer als betaalgarantie. Uit het verleden is gebleken dat het niet evident is om hoteluitbaters ervan te overtuigen om zonder kredietkaart een kamer ter beschikking te stellen.

Door Belfius (raamcontract) kan een klassieke business kredietkaart aangeboden worden: de "VISA-corporate kaart". De kaart wordt bij de Stad Gent reeds gebruikt voor het betalen van online-campagnes en dienstreizen. Met deze praktische kaart kunnen de uitgaven, de limieten en de gebruiksmogelijkheden van elk personeelslid dat over zo'n kaart mag beschikken, op de voet gevolgd worden. Deze kredietkaart is een mogelijk betaalmiddel waar dienst Wonen beroep kan op doen.

De VISA Corporate kredietkaart biedt een aantal **voordelen**:

- Er is een uitgestelde betaaltermijn van 69 dagen, te rekenen vanaf de tussentijdse uitgavenstaat (die de 25<sup>ste</sup> van elke maand wordt afgesloten). Hierdoor beschikken de diensten die over een VISA Corporate kredietkaart mogen beschikken over voldoende tijd om hun uitgaven grondig na te kijken en de ermee in overeenstemming zijnde uitgereikte facturen door hun klantenteam bij het departement Financiën te laten te boeken.
- De provisionering van de aan de VISA Corporate-kredietkaart gekoppelde rekening is pas vereist op ogenblik van de debitering, nl. op de 69<sup>e</sup> dag na de afsluiting van de (maandelijkse) uitgavenstaat;
- De (maandelijkse) uitgavenstaten worden via BelfiusWeb ter beschikking gesteld en opgevolgd. Het mogelijk verlies van een uitgavenstaat of de afgifte aan een verkeerde dienst wordt zo voorkomen;
- De kostprijs van de kredietkaart en het gebruik ervan is beperkt (zie voor detail de tarievenfiche met de huidige kosten in bijlage bij dit besluit).

Wel zijn er een aantal **aandachtspunten** bij dit betaalinstrument die via een sluitende procedure van interne organisatiebeheersing kunnen opgevangen worden (zie verder):

- De automatische debitering na 69 dagen van de (afzonderlijke) betaalrekeningen waaraan de VISA Corporate kredietkaarten zijn gelinkt. Deze automatische debitering gebeurt op basis van een mandaat dat daartoe gegeven wordt aan Belfius bij de aanvraag van de VISA Corporate kredietkaart. Het gaat over de aanzuivering van een krediet dat voor 69 dagen verstrekt werd. Deze debitering gebeurt zoals bij alle andere kredieten automatisch en is in die zin een uitzondering op de algemene regel dat girale betalingen, volgens artikel 272 § 1 van het Decreet Lokaal Bestuur, ondertekend worden door de algemeen directeur en de financieel directeur.
- Eventuele betwiste transacties op de uitgavenstaat worden eerst gedebiteerd en pas na een onderzoek van de kaartuitgever, in casu VISA, terug gecrediteerd.
- Bij een betwisting van een uitgavenstaat zal een administratieve procedure moeten worden opgestart en opgevolgd.

De volgende eigen **organisatiebeheersingsmaatregelen** komen hieraan ook tegemoet (zie ook bijlage):

- er is een unieke rekening aan deze kaarten gekoppeld.
- het saldo van de rekening bedraagt nooit meer dan de eerstkomende visa afrekening

- de rekening wordt geprovisioneerd na conciliatie tussen enerzijds de bestelbonnen van de individuele reserveringen en anderzijds de visa-afrekening.

De opening van de nieuwe betaalrekening en de ingebruikname van twee VISA Corporate kredietkaarten als nieuw betaalmiddel met daaraan gekoppeld een mandaat tot automatische debitering van de gekoppelde betaalrekening worden in het kader van het artikel 56 §3 3° van het Decreet Lokaal Bestuur als samenhangend geheel ter goedkeuring aan het College voorgelegd, als sluitstuk van de hierboven beschreven organisatiebeheersingsmaatregelen.

### **Bijgevoegde bijlage(n):**

- Kredietkaarten voor Tijdelijke Huisvesting .pdf
- procedure en interne organisatie.pdf (deel van de beslissing)
- Afsprakenkader verwerkingsflow kredietkaart Dienst Wonen.xlsx
- Belfius Algemene voorwaarden Visa en Mastercard.pdf
- Belfius Verzekeringsspolis Visa Corporate Card.pdf
- Tarievenfiche 2023 PSB Lokale klanten.pdf

### **Beslissing**

#### **Beslist het volgende:**

##### **Artikel 1:**

Keurt goed het openen van een betaalrekening bij Belfius Bank (type rekening-courant), beheerd binnen het Departement Financiën, opgenomen in de boekhouding en in de fusie van de rekeningen bij Belfius waarbij alle kosten en intresten centraal verrekend worden met de hoofdzichtrekening van de Stad Gent en waarbij deze rekeningen nooit een negatief saldo mogen vertonen.

##### **Artikel 2:**

Keurt goed het ter beschikking stellen van VISA Corporate kredietkaarten, afzonderlijk gekoppeld aan de voornoemde betaalrekening opgenomen in de boekhouding, aan een beperkt aantal personen van de Dienst Wonen als nieuw betaalinstrument uitsluitend voor het betalen van vooraf goedgekeurde tijdelijke huisvesting.

##### **Artikel 3:**

Neemt kennis van de op dit betaalproces van toepassing zijnde procedure en de interne organisatiebeheersingsmaatregelen.

2023\_CBS\_06027 - Aanvraag VISA-corporate kredietkaarten voor tijdelijke huisvesting en de opening van de afzonderlijke rekeningen-courant

## Procedure en maatregelen van interne organisatiebeheersing worden vooropgesteld

- Er wordt bij Belfius voor de dienst Wonen één nieuwe betaalrekening voor Tijdelijke Huisvesting geopend waaraan 2 VISA-corporate kaarten worden gekoppeld.
- De kredietkaarten zijn op naam en blijven bij de erop vermelde kaarthouder. Ze mogen onder geen beding worden doorgegeven of uitgeleend aan een back-up of andere persoon.
- Voorafgaand aan het boeken van hotelkamers zal een ad hoc marktbevraging gebeuren bij verschillende hotels.
- De betaling van hotelkamers gebeurt met de correcte ervoor bestemde VISA-corporate kredietkaarten.
- Na ontvangst van de hotelfactuur maakt de (kern)dienst een bestelbon aan.
- Maandelijks worden de uitgavenstaten opgeladen vanuit BelfiusWeb.
- Door de (kern)dienst gebeurt er maandelijks een controle tussen de uitgavenstaat en de ontvangen facturen van de gereserveerde hotelkamers.
- Door het klantenteam Financiën wordt er maandelijks geboekt op basis van de beschikbare en gecontroleerde facturen of uitgavenstaat. Bij de boeking van de facturen/uitgavenstaat in SAP wordt een zogenaamde “afwijkende betaler” ingesteld. Hierdoor zal de betaling van de geboekte factuur/uitgavenstaat, uitgaande van de hoofdzichtrekening, gebeuren t.a.v. de betrokken specifieke betaalrekening waaraan de VISA Corporate kredietkaart is gekoppeld. Voor deze betalingen zal SAP de gebruikelijke betaallijst genereren. Deze lijst wordt wekelijks door de betaalcel verwerkt en ter ondertekening aan de financieel directeur aangeboden.
- Er wordt door het klantenteam Financiën nauwlettend erop toegezien dat de betrokken rekening steeds tijdig gespijzigd is tegen het moment dat automatische debitering van het bedrag van de uitgavenstaat door Belfius zal gebeuren.

De hier beschreven procedure garandeert de noodzakelijke functiescheiding doordat de ontvangstbevestiging zal gebeuren door de kerndienst n.a.v. de controle van de uitgavenstaat, de boeking van de factuur/uitgavenstaat zal uitgevoerd worden door het klantenteam Financiën en de betaling zal klaargezet worden door de betaalcel van een ander klantenteam binnen Financiën.

De op het voornoemde betaalproces van toepassing zijnde procedure en de interne organisatiebeheersingsmaatregelen worden uit transparantieoverwegingen ter kennis gebracht van het College.