

MERCHANTS

3-D Secure: wat de aansprakelijkheidsverschuiving dekt en wat niet

Gepubliceerd op 11 september 2026

Een kaartbetaling authenticeren verlegt de kosten van fraude van de merchant naar de issuer, maar alleen bij sommige betalingen en sommige betwistingen. Waar de bescherming begint en ophoudt.

3-D Secure is de stap in een online kaartbetaling waarbij de bank van de kaarthouder bevestigt dat hij het echt is, meestal via de bankapp of een eenmalige code. De kaartschema's bieden het onder eigen namen aan, Visa Secure en Mastercard Identity Check, en in Europa voldoen de meeste merchants er zo mee aan de wettelijke eis van sterke klantauthenticatie.

Voor een merchant is de grootste aantrekkingskracht de aansprakelijkheidsverschuiving. Het is ook het onderdeel dat het vaakst verkeerd wordt begrepen.

Wat de verschuiving is

Zonder authenticatie draagt een online merchant de kosten van fraude. Zegt een kaarthouder 'dat was ik niet', dan gaat het geld terug en is de merchant de verkoop en de goederen kwijt.

Is een betaling via 3-D Secure geauthenticeerd, dan gaat die aansprakelijkheid over op de kaartuitgever. Volgt er een fraudebetwisting, dan draagt de issuer die en houdt de merchant het geld.

Wat ze dekt

Alleen betwistingen die wegens fraude worden ingediend. Meer niet.

Wat ze niet dekt

- **Elke andere soort betwisting.** Goederen niet ontvangen, niet zoals beschreven, een opgezegd abonnement dat nog wordt afgeschreven, een terugbetaling die niet is verwerkt: authenticatie

zegt over geen van deze iets, en de merchant blijft aansprakelijk.

- **Latere betalingen van een abonnement.** De eerste betaling, met de klant aanwezig, kan worden geauthenticeerd. De verlengingen daarna worden door de merchant in gang gezet, zonder kaarthouder om te authenticeren, en hebben geen verschuiving.
- **Betalingen waarbij de merchant vroeg de controle over te slaan.** De Europese regels staan uitzonderingen toe, voor lage bedragen of voor transacties die de provider van de merchant als laag risico beoordeelt. Vraagt de merchant de uitzondering aan, dan houdt de merchant de aansprakelijkheid.
- **Sommige merchants en categorieën.** Een merchant in een fraude- of chargebackmonitoringprogramma van een schema kan de verschuiving verliezen, en bepaalde categorieën krijgen haar nooit volledig.
- **Betalingen die zijn geprobeerd maar niet goed zijn afgerond.** De verschuiving hangt af van het teruggemelde authenticatieresultaat, en de regels voor een poging verschillen per schema.

Frictionless en challenge

Modern 3-D Secure houdt de klant niet altijd tegen. De merchant stuurt de issuer gegevens over de betaling, en de issuer keurt die stil goed, wat frictionless heet, of vraagt de kaarthouder om te bevestigen, wat een challenge heet. Beide gelden als geauthenticeerd, en beide hebben normaal gesproken de verschuiving.

Dat is van belang, omdat het oude bezwaar tegen 3-D Secure de verloren verkopen bij het challengescherm waren. Hoe beter de gegevens die een merchant meestuurt, hoe meer betalingen er zonder challenge doorheen gaan.

Wat het u kost

- **Conversie.** Sommige klanten haken af bij een challenge, en bij sommige issuers mislukt de authenticatie om technische redenen.
- **Een vergoeding.** Veel providers rekenen kosten per authenticatie.
- **Niet per se niets in de telling van betwistingen.** Een fraudebetwisting op een geauthenticeerde betaling kost de merchant misschien geen geld, maar vraag uw provider of ze toch meetelt voor de monitoringratio van het schema.

Het goed gebruiken

1. **Authenticeer waar het frauderisico zit.** Bij hoge orderbedragen, nieuwe klanten en ongebruikelijke patronen verdient de verschuiving haar kosten terug.
2. **Gebruik uitzonderingen bewust.** De controle overslaan bij een vaste klant met laag risico verbetert de conversie, maar u kiest er dan voor het frauderisico van die betaling zelf te dragen.

3. **Stuur volledige gegevens mee.** Factuuradres, e-mailadres, apparaatinformatie en bestelhistorie helpen de issuer om zonder challenge goed te keuren.
4. **Bewaar het resultaat.** Het authenticatieresultaat is het bewijs als er toch een fraudebetwisting komt.
5. **Zie het niet als een middel tegen chargebacks in het algemeen.** Gaan uw betwistingen vooral over levering of opzeggingen, dan vermindert authenticatie ze niet.

De vraag voor uw provider

Vraag voor elk soort betaling dat u aanneemt, eerste aankoop, verlenging, herhaalaankoop met één klik en uitgezonderde betaling, wie een fraudebetwisting draagt. Het antwoord verschilt per soort, en een merchant die voor alle hetzelfde antwoord aanneemt, ontdekt het via een chargeback.

Bronnen

- [Checkout.com: aansprakelijkheidsverschuivingen bij betalingen uitgelegd](#) (Engels)
- [Ravelin: aansprakelijkheidsverschuiving bij chargebacks](#) (Engels)
- [PCI Proxy: de aansprakelijkheidsverschuiving van 3-D Secure uitgelegd](#) (Engels)

Online lezen: <https://payments-marketplace.com/nl-NL/insights/3d-secure-liability-shift/>

Payments Marketplace Ltd

Registered in England & Wales No. 17424288
Garden Ctg, Dereham Road, Dereham, Norfolk, NR19 2PW, UK
connect@payments-marketplace.com · +44 1366 727140