

FÖRESKRIFTER FÖR FÖRSÄLJNING MOT BETALNING MED KONTOKORT

FÖRSÄLJNING I BUTIK (*Card Present*)

(Oktober 2015)

Dessa föreskrifter, "Butiksföreskrifterna", gäller för försäljning mot betalning med Kontokort med användande av Terminal.

Butiksföreskrifterna utgör ett komplement till de Allmänna villkor för inlösen av kontokortstransaktioner ("Huvuddokumentet") som slutits mellan Sälj företaget och Bambora. Vid eventuella konflikter mellan Huvuddokumentet och Butiksföreskrifterna ska Butiksföreskrifterna ha företräde. Ord som inleds med en versal, dvs. stor bokstav, avser ett ord som givits en särskild innebörd/definition i Huvuddokumentet och ska i dessa Butiksföreskrifter ha samma innebörd som de har i Huvuddokumentet.

1. Kontroller

Sälj företaget ska i samband med betalning utföra nedan angivna kontroller.

1.1 Kontokortet

För de fall där 1) informationen på Kontokortet avläses utan medverkan av Sälj företaget, och 2) Kortinnehavaren kvitterar Transaktionen med PIN-kod, behöver inte i stycke 1.1 nedan angivna kontroller utföras. Samma sak gäller om informationen på Kontokortet avläses utan medverkan av Sälj företaget och typen av Kontokort inte kräver någon ytterligare åtgärd/kvittens av Transaktionen än själva avläsandet av informationen.

Sälj företaget ska genom visuell kontroll säkerställa att:

- Kontokortet är försett med Kortinnehavarens namnteckning,
- Kontokortet inte bär spår av ändringar,
- Den på Kontokortet angivna giltighetstiden inte gått ut,
- När legitimationshandling uppvisas, det präglade namnet på Kontokortet är detsamma som namnet på legitimationshandlingen, och
- Kontokortet är försett med ett varumärke, jämför punkt 1 ("Kontokort") i Huvuddokumentet, som omfattas av Avtalet.

Vid brister i ovan angivna avseenden får Kontokortet inte accepteras som betalningsmedel.

1.2 Legitimationskontroll

Legitimationskontroll ska inte utföras om Kontokortet är utfärdat av en utländsk kortutgivare eller då Kortinnehavaren identifierar sig med PIN-kod.

Om köpesumman överstiger SEK tvåhundra (200), och Kontokortet är utgivet av en svensk kortutgivare, ska Kortinnehavaren legitimera sig med en handling som accepteras av svensk post eller bank. Uppgift om legitimationshandlingens typ och nummer ska anges på signaturkvittot. Om legitimationshandling saknas får Kontokortet inte accepteras som betalningsmedel.

1.3 Namnteckning

Sälj företaget behöver inte kontrollera namnteckning då Kortinnehavaren kvitterar transaktionen med PIN-kod (se punkt 3 nedan).

Sälj företaget ska jämföra Kortinnehavarens underskrift av signaturkvittot med namnteckningen på Kontokortet och legitimationshandlingen. Vid bristande överensstämmelse i detta avseende får Kontokortet inte accepteras som betalningsmedel.

1.4 Auktorisation och spärrkontroll

Auktorisation ska alltid ske vid betalningstillfället, oavsett köpbelopp. Om auktorisation och spärrkontroll inte sker elektroniskt i Terminal ska Sälj företaget genom telefonsamtal till Bambora inhämta medgivande att köptransaktionen får genomföras. Godkännande ges av Bambora med angivande av ett kontrollnummer vilket ska noteras på signaturkvittot. Kontokort på vilka namn och/eller nummer inte ärpräglat (exempelvis Kontokort med varumärkena Maestro och Electron) kräver dock att auktorisation alltid sker elektroniskt. Transaktioner får inte genomföras om varken magnetremsa eller Kontokortets chip av någon anledning inte kan avläsas. Om Sälj företaget vid auktorisation får beskedet att Kontokortet är spärrat, eller det står klart att Kontokortet brukas av obehörig, ska Sälj företaget om möjligt omhänderta kortet. Sälj företaget ska därvid klippa itu Kontokortet och skicka in det till Bambora.

Vid kontroll av status på Kortinnehavarens Kontokort (kontroll av kortstatus) ska alltid en s.k. "nollvärdesaukautorisation" användas.

1.5 Chip och Pin-terminaler

Terminaler som används för att genomföra transaktioner med Kontokort ska stödja såväl magnetspårläst som EMV-chip teknologi. MasterCard och VISA kan komma att påföra Bambora en avgift för det fall att Sälj företaget bryter mot ovanstående. Sälj företaget är i detta fall enligt Huvuddokumentet skyldigt att ersätta Bambora för sådana avgifter.

1.6 Terminaler med stöd för kontaktlösa transaktioner

Fr.o.m. 1 januari 2016 ska alla nyinstallerade terminaler hos sälj företag som tidigare inte accepterat Kontokort ha stöd för kontaktlösa transaktioner även kallat 'Contactless'. Detta gäller även sälj företag som byter ut samtliga sina kortläsare. Fr.o.m. 1 januari 2020 ska samtliga terminaler ha stöd för kontaktlösa transaktioner.

1.7 Chip No CVM

Chip No CVM innebär att Kortinnehavaren inte behöver identifiera sig med signatur eller PIN-kod. Transaktionen får endast ske med ett belopp som uppgår till högst SEK tvåhundra (200).

Denna funktion får inte nyinstalleras och befintliga installationer får brukas fram t o m 29 februari 2016.

Chip No CVM -transaktioner begränsas till:

- Kollektiva transportmedel, inklusive färjor (MCC 4111)
- Persontrafik Järnväg (MCC 4112)
- Busstrafik (MCC 4131)
- Lunchrestauranger (MCC 5812)
- Snabbmatsrestauranger och snabbmat- och dryckesförsäljning vid idrottsevenemang (MCC 5814)
- Tidningsförsäljare och kiosker (MCC 5994)

Det är inte tillåtet att ta ut pengar med Chip No CVM. Terminalen som används vid Chip No CVM-transaktioner måste vara fullt kapabel att hantera Chip och Pin-transaktioner och

samtliga giltiga/erforderliga säkerhetsförfaranden. Vid brister i punkten 1.1 ovan angivna avseenden står Sälj företaget risken för samtliga bedrägliga transaktioner och Återkrav. Chip No CVM får endast ske i Sverige.

2. Kvitton

2.1 Signaturkvittots innehåll

Sälj företagens exemplar av signaturkvittot ska innehålla följande uppgifter:

- Sälj företagens namn, ort och organisationsnummer,
- Sälj företagens kundnummer hos Bambora,
- Datum och klockslag för Transaktionen,
- Kontokortets nummer (förutsatt att Terminalen så stödjer ska detta ske i trunkerad form),
- Transaktionstyp (betalning eller retur/kreditering) i klartext,
- Kontrollnummer (styrkandet av auktorisation),
- Valuta och belopp,
- Uppgift om mervärdesskatt,
- Texten: "Godkännes för debitering av mitt konto enligt ovan" (detta gäller inte vid användande av PIN-kod),
- Utrymme för namnteckning (detta gäller inte vid användande av PIN-kod),
- Legitimationsnummer och legitimationstyp (detta gäller inte vid användande av PIN-kod), och
- Referens/återsökningsnummer (unik identitet på Transaktionen).

2.2 Kortinnehavarens kopia

Kortinnehavaren ska erhålla en kopia av signaturkvittot som ska innehålla samma uppgifter som Sälj företagens exemplar av signaturkvittot. Följande avvikelser gäller dock för Kortinnehavarens kopia:

- Kontokortets nummer ska anges i trunkerad form,
- Texten "kortbetalning" behöver inte anges (detta krävs endast om kopian av signaturkvittot utgörs av ett kompletterat kassakvitto),
- Texten "personlig kod" behöver inte anges (detta krävs endast vid användande av PIN-kod),
- Texten "Godkännes för debitering av mitt konto enligt ovan" behöver inte anges.
- Sälj företagens kundnummer hos Bambora får inte anges

2.3 Lagring

Sälj företaget ska under minst arton (18) månader arkivera signaturkvitton och PIN-kodsjournal i enlighet med de gällande reglerna för PCI DSS (se punkt 6.1 nedan). På Bamboras begäran ska Sälj företaget inom fem (5) dagar kunna tillhandahålla ett kvitto avseende en enskild Transaktion. Detta gäller även om Sälj företagens inlösenavtal med Bambora i övrigt har upphört.

3. Användning av PIN

Beloppet ska vara känt för Kortinnehavaren när PIN-koden anges. Inmatningen av PIN-koden utgör Kortinnehavarens godkännande av att köptransaktionen får belasta dennes konto. I vissa miljöer kan Bambora efter särskild överenskommelse godkänna att annan rutin gäller.

Kortinnehavaren ska ges tre (3) försök att ange rätt PIN-kod. Kortinnehavaren ska ha möjlighet att avbryta en Transaktion i stället för att göra ytterligare försök med PIN-kod. I manuellt betjänad miljö ska Kortinnehavaren ha rätt att avstå från att använda PIN-kod för att i stället underteckna ett signaturkvitto (under förutsättning att godkännande av köptransaktionen genom PIN-kod inte är obligatoriskt för Kontokortet i fråga).

I nedan angivna situationer måste undertecknande av ett signaturkvitto ske varför uppmaning till Kortinnehavare att ange PIN-kod inte får ske:

- Auktorisation kan inte ske elektroniskt,
- Användning av PIN-kod, enligt Bamboras Instruktioner, inte är tillåten för aktuellt Kontokort,
- Kortnumret har registrerats manuellt, dvs. Kontokortet har inte kunnat läsas maskinellt, eller
- Vid returer/krediteringar.

4. Transaktionsinsamling

4.1 Allmänt om insamling

Insamling av köptransaktioner med Kontokort får endast ske med hjälp av Terminal.

4.2 Terminal

I Terminal ska Kontokortet läsas maskinellt. Om så inte är möjligt på grund av fel på Kontokortet kan Bambora medge särskilt tillstånd att registrera Kontokortets nummer och giltighetstid manuellt. Sälj företaget ska i denna situation, t.ex. genom avdrag av Kontokortet eller fotokopia av framsidan, kunna styrka att Kontokortet var närvarande vid betalningstillfället. Fotokopian e.d. ska förvaras tillsammans med korresponderande signaturkvitto på ett sätt som är i överensstämmelse med PCI regelverket. Manuell registrering är dock aldrig tillåten för Kontokort på vilket namn och/eller nummer inte ärpräglat (exempelvis Kontokort med varumärkena Maestro och Electron).

5. Redovisning

5.1 Insändande av köptransaktioner

Elektroniskt insamlade köptransaktioner ska senast inom två (2) dagar från dagen för betalningen överföras till Bambora. Som "dagen för betalningen" avses dagen för auktorisationen. För miljöer som t ex hotell där en s.k. pre auktorisation sker ska köptransaktionen vara Bambora tillhanda inom trettio (30) dagar.

5.2 PIN-kodsjournal

Sälj företaget ska föra en särskild journal över samtliga Transaktioner där PIN-kod har använts, dvs. såväl genomförda som avbrutna Transaktioner. Denna journal ska utvisa:

- På vilket sätt Transaktionen har genomförts,
- Sälj företagets namn (firma), ort och organisationsnummer,
- Datum och klockslag,
- Kontokortets nummer (förutsatt att Terminalen så stödjer ska detta ske i trunkerad form),
- Betalningssätt (se punkt 1.1),
- Transaktionstyp (betalning eller retur/kreditering) i klartext,

- Kassaidentitet,
- Kontrollnummer såsom bevis på auktorisation,
- Valuta och belopp,
- Referens/återsökningsnummer, och
- Svarskod.

5.3 Kontantutbetalning i samband med betalning (s.k. Cash-back)

Utbetalning av kontanter i samband med betalning med Kortkort, får endast ske med ett belopp som uppgår till högst SEK två tusen (2 000). Auktorisation och verifiering med PIN-kod (alternativt verifiering med legitimationskontroll) ska alltid företas innan utbetalning sker. Kontantutbetalning får endast ske när Kortkort har kontrollerats elektroniskt och endast i svenska kronor (SEK). Cash-back får endast ske i Sverige.

6. Säkerhet

6.1 Hantering av Kortkortsinformation

I syfte dels att behålla en hög säkerhetsnivå i de globala kortbetalningssystemen, dels att stärka förtroendet för Kortkort som betalningsmedel är det av yttersta vikt att alla som hanterar Kortkortsinformation gör det på ett säkert sätt. Med "Kortkortsinformation" avses sådan information som finns präglad eller tryckt på Kortkortets fram- och baksida, inklusive information som finns lagrad i Kortkortets magnetspår och chip. Av denna anledning har Kortnätverken enats om en gemensam standard för hantering av Kortkortsinformation. Standarden kallas Payment Card Industry (PCI) Data Security Standard (DSS) och är framtagen av de internationella kortnätverken Visa och MasterCard.

Sälj företaget åtar sig att följa standarden PCI DSS i det utförande den vid var tid finns publicerad på www.pcisecuritystandards.org.

6.2 Godkännande av system

Terminal som levererar Transaktioner till Bambora ska vara godkänd av Bambora, eller annan tredje part som Bambora anvisar. Bambora kan ställa krav på särskild granskning av ur säkerhetssynpunkt känsliga komponenter.

6.3 Särskilt om Payment Service Providers

Använder Sälj företaget en tredje part (s.k. Payment Service Provider) som del av sin betalningslösning för hantering av Transaktioner, måste Sälj företaget säkerställa att denne uppfyller alla krav enligt PCI DSS.

6.4 Ändring av utrustning m.m.

Sälj företaget ska informera Bambora inför varje installation, omflyttning eller avveckling av utrustning som är tekniskt ansluten till Bambora eller annan insamlare av Transaktioner som verkar på uppdrag av Sälj företaget inom ramen för detta avtal.

Ändringar i Terminal, som påverkar de förutsättningar som gällde vid tillfället för godkännandet, får inte vidtas utan Bamboras medgivande.

Sälj företaget ska, innan transaktioner får överföras till Bambora, genomföra ett av Bambora anvisat test av sin uppkoppling mot Bambora mottagningssystem.

6.6 Dataintrång och IT-forensisk undersökning

För det fall Bambora misstänker att Säljföretagets kassasystem, datasystem e.d. utsatts för intrång, manipulation e.d. som, enligt Bamboras bedömning, i något avseende berör Parternas samarbete enligt detta Avtal har Bambora rätt att genomföra en s.k. IT-forensisk undersökning av utrustningen i fråga. Undersökningen får genomföras av Bambora eller av ett av Bambora anlitat IT-forensiskt företag.

Tidpunkt, och därmed sammanhängande frågor/rutiner hänförliga till Undersökningens genomförande, ska, om Bambora inte bedömer detta som olämpligt, i möjligaste mån överenskommas mellan Parterna. Bambora får dock även, om detta enligt Bamboras mening är mest ändamålsenligt, besöka Säljföretaget och genomföra Undersökningen utan att Säljföretaget underrättats härom i förhand.

Det åligger Säljföretaget att i skälig omfattning medverka vid Undersökningen och underlätta genomförandet så att syftet med Undersökningen, dvs. att konstatera huruvida intrång/manipulation har skett, kan uppnås.

För det fall det genom Undersökningen konstateras att Säljföretagets kassasystem, datasystem e.d. blivit utsatta för intrång, manipulation e.d. är Säljföretaget skyldigt att på Bamboras begäran ersätta Bambora kostnaderna för Undersökningen.

7. Liability Shift

Bambora tillämpar ett s.k. Liability Shift för Transaktioner, vilket innebär att Säljföretaget i förhållandet till Bambora enligt Avtalet, står risken för samtliga förluster hänförliga till magnetspårlästa Transaktioner företagna med obehörigt framställda kort där det korrekta Kontokortet, dvs. det av behörig/licensierad kortutgivare utfärdade Kontokortet med samma kortnummer som det obehörigt framställda, är försett med ett s.k. EMV-chip.