

FÖRESKRIFTER FÖR FÖRSÄLJNING MOT BETALNING MED KONTOKORT FÖRSÄLJNING I BUTIK (Card Present) (BAMBORA ONE Maj 2015)

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

Butiksföreskrifterna utgör ett komplement till de Allmänna villkor och Särskilda 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 knappas in i Terminalen. Kontokort på vilka namn och/eller nummer inte är präglad (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.

I de fall Terminalen har stöd för kontroll av status på Kortinnehavarens Kontokort (kontroll av kortstatus) ska alltid en s.k. "nollvärdesauktion" användas vid kontroll av kortstatus.

2. Kvitton

2.1 Kortinnehavarens kopia

Kortinnehavaren ska erhålla en kopia av signaturkvittot som ska innehålla samma uppgifter som Sälj företagets exemplar av signaturkvittot.

2.2 Lagring

Sälj företaget ska under minst arton (18) månader arkivera signaturkvitton 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 företagets 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 betjänt 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 retur/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 är präglad (exempelvis Kontokort med varumärkena Maestro och Electron).

5. Redovisning

5.1 Insändande av köptransaktioner

Om automatiska dagsavslut inte är aktiverat i Terminalen ska ett manuellt dagsavslut göras minst en (1) gång per dygn. För miljöer som t ex hotell där en s.k. pre auktorisation sker ska köptransaktionen vara Bambora tillhanda inom trettio (30) dagar.

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

Utbetalning av kontanter i samband med betalning med Kontokort, 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 ske endast när Kontokort har kontrollerats elektroniskt och endast i svenska kronor (SEK). Cash-back får endast ske i Sverige.

6. Säkerhet

6.1 Hantering av Kontokortsinformation

I syfte dels att behålla en hög säkerhetsnivå i de globala kortbetalningssystemen, dels att stärka förtroendet för Kontokort som betalningsmedel är det av yttersta vikt att alla som hanterar Kontokortsinformation gör det på ett säkert sätt. Med "Kontokortsinformation" avses sådan information som finns präglad eller tryckt på Kontokortets fram- och baksida, inklusive information som finns lagrad i Kontokortets magnetspår och chip. Av denna anledning har Kortnätverken enats om en gemensam standard för hantering av Kontokortsinformation. 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 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.

6.3 Dataintrång och IT-forensisk undersökning

För det fall Bambora misstänker att Sälj företagets 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 Sälj företaget och genomföra Undersökningen utan att Sälj företaget underrättats härom i förhand.

Det åligger Sälj företaget 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 Sälj företagets kassasystem, datasystem e.d. blivit utsatta för intrång, manipulation e.d. är Sälj företaget 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 Sälj företaget 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.