

Föreskrifter terminal gäller för Korttransaktioner vid försäljning med Kontokort på Säljställe där Kortkund beställer och betalar varor/tjänster och där Kortkund och Kunden möts fysiskt.

1. ALLMÄNT

1.1 Bakgrund

Föreskrifter terminal är utfärdade av Swedbank i enlighet med punkt 1 i Villkor. Begrepp definierade i bilagan Definitioner har samma betydelse i dessa föreskrifter.

I förekommande fall kan nedanstående föreskrifter kompletteras med särskilda branschföreskrifter. Sådana branschföreskrifter gäller före dessa föreskrifter.

1.2 Korttransaktioner

För att en Korttransaktion ska vara giltig, ska:

- Chipinlösen eller Kontaktlös Inlösen tillämpas när det är möjligt,
- Kortkund godkänna Korttransaktionen med sin namnteckning, PIN-Kod eller annan av Kortutgivaren godkänd identifieringsmetod eller vid Kontaktlös Inlösen utan PIN-Kod upp till ett av Kortutgivaren och Teknisk utrustning definierat belopp,
- Kortkund få sitt exemplar av Kundkvitto,
- Korttransaktionen hanteras och redovisas samt kontroller utförs enligt anvisningar i dessa föreskrifter,
- Korttransaktionen utförs på den totala köpesumman vid samma köptillfälle. Betalning av varan eller tjänsten får ej delas upp på flera Korttransaktioner med samma Kontokort, eller flera Kontokort tillhörande samma kortkonto, samt
- Avtalet följas.

Kunden får ej begära att Kortkund godkänner Korttransaktionen innan Korttransaktionens slutliga belopp är känt för Kortkunden. Kunden får ej begära att Kortkund avslöjar sin PIN-Kod.

2. INLÖSEN AV KORTTRANSAKTIONER MED MERA

2.1 Säkerhet och sekretess

Kunden ska dagligen innan Teknisk Utrustning görs tillgänglig för den första Kortkunden kontrollera att Teknisk Utrustning ej bär spår av någon åverkan eller ser ut att ha modifierats samt att extern utrustning ej har kopplats till.

Kunden ska vidare:

- om möjligt, genomföra en fast montering av Teknisk Utrustning,
- ej rikta eventuell övervakningskamera direkt emot PIN-Utrustning,
- placera Teknisk Utrustning fullt synlig för Kortkund, och
- säkerställa att insynsskydd finns monterat på PIN-Utrustning.

2.2 Chipinlösen

Chipinlösen ska alltid tillämpas när Kontokortet är utrustat med Chip och om Teknisk Utrustning har en chiplösare om inte Kontaktlös Inlösen har valts.

Som reservrutin, om Kontokortets Chip ej går att läsa, kan Kunden välja mellan att tillämpa Manuellt Inknappad Inlösen enligt punkt 2.5 eller, om erforderlig Teknisk Utrustning saknas, att avvisa köpet.

2.3 Kontaktlös Inlösen

Kontaktlös Inlösen kan tillämpas när Kontokortet är utrustat med NFC-funktion och om Teknisk Utrustning har en NFC-läsare.

2.4 Magnetspårsinlösen

Magnetspårsinlösen får enbart tillämpas om:

- Kontokortet ej har ett Chip, samt
- Kunden och Swedbanks så överenskommit och Teknisk Utrustning medger detta.

Som reservrutin om Kontokortets magnetspår ej går att läsa, kan Kunden välja mellan att tillämpa Manuellt Inknappad Inlösen enligt punkt 2.5 eller, om erforderlig Teknisk Utrustning saknas, att avvisa köpet.

2.5 Manuellt Inknappad Inlösen

Som reservrutin om Kontokortets Chip eller magnetspår ej går att läsa kan Kunden tillämpa Manuellt Inknappad Inlösen om Teknisk Utrustning medger detta samt om parterna så överenskommit. Kunden ska då:

- inknappapräglat Kortnummer och giltighetstid i Teknisk Utrustning,
- utföra kontroller enligt punkt 3, samt
- göra en Kortverifieringsnota som undertecknas av Kortkund som bevis på att Kontokortet varit närvarande. Saknar ett Kontokortpräglat Kontokortsnummer får detta Kontokort inte accepteras för Manuellt Inknappad inlösen.

2.6 Teknisk utrustning utan chiplösare

I händelse att Kunden har en Teknisk Utrustning utan chiplösare, har Swedbank rätt att återdebitera inlöst korttransaktion om:

- Kortkunden bestrider att han har genomfört Korttransaktionen
- Betalkortet var förfalskat eller falskt.

3. KONTROLLER

3.1 Kontokortsverifiering

Vid köp där Kontokort överlämnas till Kundens representant ska denne i samband med Korttransaktionen:

- kontrollera att eventuellt tryckt information på framsidan av Kontokortet överensstämmer med motsvarande präglad information,
- kontrollera att den på Kontokortet angivna giltighetstiden ej har gått ut,
- kontrollera att Kontokortet ej bär spår av ändringar,
- kontrollera att Kontokortet är försett med namnteckning,
- kontrollera att kortnumret på Kundkvittot överensstämmer med motsvarande präglad eller tryckt information på Kontokortet, samt
- vid signaturköp, kontrollera att namnteckningen på Kontokortet överensstämmer med Kortkundens egenhändiga namnteckning på Kundkvittot och namnteckningen på Kortkundens identitetshandling.

Om Kunden misstänker brottslighet eller annan oredlighet, eller om någon av ovanstående förutsättningar, efter kontroll, ej är uppfyllda, eller om det finns annan anledning till osäkerhet om Kontokortets eller Korttransaktionens giltighet, ska Kunden för vidare hjälp kontakta Swedbank på för närvarande telefonnummer 020 746 91 50 för säkerhetskontroll och därvid uppge begreppet "kod 10".

3.2 Auktorisation

Samtliga Korttransaktioner ska auktoriseras genom Teknisk Utrustning. Kontrollgräns är, om inte annat överenskommes i Avtalet, noll (0).

4. REDOVISNING

4.1 Transaktionsinformation

På Kundkvitto och i förekommande fall Transaktionslogg, motsvarande kvitto på genomförd och redovisad Korttransaktion, ska Kunden spara och på begäran av Swedbank utlämna följande information om Korttransaktion:

- Kundens marknadsnamn. Namnet ska vara detsamma som uppgetts i Avtalet till Swedbank och som därmed anges på Kortkunds kontoutdrag,
- Adress (terminalplacering) med landkod,
- Transaktionstyp (köp, retur, avrundning) skall särredovisas i Transaktionslogg,
- Produktnamn (Visa, MC, Maestro),
- Kortinlösare SWE (Swedbank Babs)
- Kundens redovisningsnummer hos Babs,
- Trunkerat Kontokortsnummer,
- transaktionsdatum och klockslag för Auktorisation,
- Korttransaktionens belopp tillsammans med transaktionsvaluta
- Kontrollnummer,
- på Kundkvitto, Kortkundens underskrift,

- på Kundkvitto, ordet "Kontaktlös" för Kontaktlös Korttransaktion,
- på Kundkvitto, referensnummer, samt
- i förekommande fall, om Korttransaktionen ska belasta Kortkundens bankkonto eller kortkredit samt
- vid Chipinlösen eller Kontaktlös Inlösen TVR, AID samt TSI.

Om Kunden i egen regi utvecklar och/eller administrerar Teknisk Utrustning regleras krav på Transaktionsinformation på kvitto och Transaktionsloggar i särskilda anvisningar från Swedbank.

Om Teknisk Utrustning hanteras av Betalväxel ska Kunden säkerställa att Betalväxeln kan förevisa denna information på Kundens uppdrag. Detta gäller även vid begäran om information om Korttransaktion i Transaktionslogg.

Transaktionsloggen ska uppfylla kraven enligt PCI DSS.

Vid Chipinlösen, Kontaktlös inlösen eller Magnetspårinlösen ska Kontokortets uppgifter överföras till Transaktionslogg eller Kundkvitto genom att Kontokortsinformationen läses av Teknisk Utrustning.

5. UTLÄMNANDE AV KONTANTER MED MERA

5.1 Förbud mot utlämnande av kontanter med mera

Kunden får ej acceptera Kontokort för:

- utlämnande av kontanter,
- utställande av check,
- genomförande av betalningsförmedling, eller
- fordran som ej utgör betalning för varor eller tjänster tillhandahållna av Kunden såvida inte annat överenskommit mellan Babs och Kunden.

6. Omhändertagande av Kontokort

Kunden ska, om situationen medger, omhänderta Kontokort:

- om Kontokortet är spärrat enligt av Swedbank tillhandahållen information,
- om Kontokortet bär spår av ändringar,
- om Swedbank av annan anledning begär att Kontokortet ska omhändertas.
- Kontokort som inte är fysiska kort såsom mobiltelefoner, nyckelringar, klockor och andra enheter får ej omhändertas.

Kunden ska efter omhändertagandet av Kontokortet kontakta Swedbank för vidare instruktioner. Om Kunden ombeds insända Kontokortet till Swedbank, ska det klippas itu samt insändas till Swedbank.

Behålles av Kunden