

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 Pay i enlighet med punkt 1 i Allmänna 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 alltid tillämpas i första hand när det är möjligt.
- Kortkund godkänna Korttransaktionen med sin PIN-Kod med Chipinlösen eller Kontaktlös Inlösen eller utan PIN-Kod med Kontaktlös Inlösen 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.
- i förekommande fall, anvisningar om avrundning i dessa föreskrifter följas, 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 M M

### 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 chipläsare om inte Kontaktlös Inlösen har valts.

### 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,
- Kontokortet ej är utgivet inom EU/EES,
- Kortutgivaren godkänner, samt
- Kunden och Swedbank Pay så överenskommit och Teknisk Utrustning medger detta.

### 2.5 Manuellt Inknappad Inlösen

Kommer endast finnas tillgänglig 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 har tecknat separat Tilläggsavtal.

### 2.6 Teknisk utrustning utan chipläsare

I händelse att Kunden har en Teknisk Utrustning utan chipläsare, har Swedbank Pay 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 motsvarandepräglad 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 motsvarandepräglad 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 Kortransaktionens giltighet, ska Kunden för vidare hjälp kontakta Swedbank Pay Support på för närvarande telefonnummer 08-411 10 80 för säkerhetskontroll och därvid uppge begreppet "kod 10".

### 3.2 Kortkontroll

Vid Chipinlösen, Kontaktlös inlösen, Magnetspårsinlösen eller Manuellt Inknappad Inlösen ska Kunden göra separat Kortkontroll enligt punkt 3.1 om Teknisk Utrustning indikerar detta.

### 3.3 Auktorisation

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

### 3.4 Legitimationskontroll

Legitimationskontroll ska utföras:

- vid signaturköp, samt
- vid Manuellt Inknappad Inlösen.

Kravet på Legitimationskontroll gäller endast om Kontokortet är utställt av svensk Kortutgivare och köpbeloppet överstiger 200 SEK.

Kortkunden ska legitimera sig med identitetshandling som accepteras av Posten eller bank (exempelvis Körkort eller ID-kort). Kunden ska kontrollera att identitetshandlingen är giltig och att Kortkundens utseende överensstämmer med fotografiet på identitetshandlingen. Kunden skall notera Legitimationsnummer och typ av legitimation på Kundkvitto. Legitimationsnummer ska noteras även om Kortkund är känd av Kunden.

Det är upp till respektive Kortutgivare att godkänna Auktorisationen i dessa fall. För Kontokort utgivna inom EU/EES kommer Auktorisationen med största sannolikhet att nekas.

Kunden ska i övrigt alltid iaktta de legitimationsbestämmelser som kan följa av myndighetsbeslut, generellt åtagande från utgivare av Kontokort eller generell överenskommelse mellan utgivare av Kontokort och Kundens företrädare.

Om Legitimationskontroll enligt ovanstående villkor inte kan genomföras så får Kontokortet inte accepteras.

## 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 Pay utlämna följande information om Korttransaktion:

- Kundens marknadsnamn. Namnet ska vara detsamma som uppgetts i Avtalet till Swedbank Pay 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 Pay)
- Kundens redovisningsnummer hos Swedbank Pay,
- Trunkerat Kontokortsnummer,
- transaktionsdatum och klockslog för Auktorisation,
- Korttransaktionens belopp tillsammans med transaktionsvaluta
- Kontrollnummer,
- legitimationsnummer och typ vid Korttransaktion över Legitimationsgräns,

- 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 kvittot och Transaktionsloggar i särskilda anvisningar från Swedbank Pay.

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 M M**

### **5.1 Förbud mot utlämnande av kontanter m m**

Kunden får ej acceptera Kontokort för:

- utlämnande av kontanter utöver vad som regleras i punkt 5.2,
- utställande av check,
- genomförande av betalningsförmedling, eller
- fordran som ej utgör betalning för varor eller tjänster tillhandahållna av Kunden såvida inte annat överenskommit mellan Swedbank Pay och Kunden.

### **5.2 Avrundning**

Som ett undantag från punkt 5.1, får Kunden beträffande Korttransaktion som sker med bankkort, övriga svenska Visa, Mastercard, Eurocard, Maestro- och Electronkort efter eget avgörande och om Teknisk Utrustning så tillåter höja Korttransaktionens belopp uppåt och i kontanter till Kortkund utge ett belopp som överstiger summan av köpta varor eller tjänster med maximalt 2000 SEK, om ej annat avtalats. Flera på varandra sammanhängande genomförda Korttransaktioner på samma Kontokort innehållande avrundning får ej genomföras.

Avrundning behöver inte särskilt anges på Kundkvittot. Kunden får ej göra avrundning vid Kontaktlös Inlösen. Om Teknisk Utrustning begär att kontantbeloppet vid avrundning särskilt ska registreras ansvarar Kunden för att registrera detta i Teknisk Utrustning enligt terminalleverantörens instruktioner.

En Korttransaktion med avrundning ska alltid vara godkänd med ett Kontrollnummer och Legitimationskontroll ska genomföras enligt punkt 3.4. Vid avrundning ska Kundens ansvar enligt punkt 15 i Allmänna Villkor omfatta bruttobeloppet, d v s summan av likviden för köpet och vad som utgivits kontant.

Om Kunden missbrukar rätten till avrundning, eller om myndighet bestämmer att avrundning inte längre får ske, eller om annan liknande omständighet innebär att avrundning inte längre kan medges, kan Swedbank Pay med omedelbar verkan återkalla detta undantag genom ett meddelande i enlighet med punkt 19 i Allmänna Villkor.

## **6. OMHÄNDERTAGANDE AV KONTOKORT**

Kunden ska, om situationen medger, omhänderta Kontokort:

- om Kontokortet är spärrat enligt av Swedbank Pay tillhandahållen information,
- om Kontokortet bär spår av ändringar,
- om svar på Kortkontroll innehåller uppmaning att behålla Kontokortet, eller
- om Swedbank Pay 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 Pay för vidare instruktioner. Om Kunden ombeds insända Kontokortet till Swedbank Pay, ska det klippas itu samt insändas till Swedbank Pay.

**Behålles av Kunden**