

KONTROLPROCEDURER

1. KORTTRANSAKTIONER MED KORT

- 1.1. For at en Korttransaktion med Kort kan godkendes af VALITOR, har Forhandleren pligt til at gennemføre kontrolprocedurerne som beskrevet i denne sektion, og han skal uden undtagelse anvende den elektroniske POS-terminal.
- 1.2. Når et kort udstyret med en mikrochip fremvises på et salgssted, skal Forhandleren altid sikre sig at Transaktionen så vidt muligt udføres således at POS-terminalen læser mikrochippen og ikke Kortets magnetstrimmel.
- 1.3. Forhandleren påtager sig ansvar for omhyggeligt at undersøge følgende sikkerhedsfaktorer — og Forhandleren skal ikke tilbagelevere Kortet til Kortindehaveren før disse sikkerhedscheck er udført:
 - At Kortets udløbsdato ikke er overskredet;
 - At Kortet ikke er opført på nogen sort liste holdt af Forhandleren, eller er registreret på Visa Card Recovery Bulletin eller på nogen MasterCard File;
 - At Kortet ikke viser nogen tegn på at være forvansket;
 - Hvis der er tvivl om den rette indehaver af Kortet, skal Forhandleren forlange andre former for personlig identifikation til sammenligning, og skal opføre numre i den, for eksempel i et pas eller et kørekort.
- 1.4. Hvis mikrochippen på et Kort læses af POS-terminalen, skal Forhandleren først indtaste betalingsbeløbet mens Kortindehaveren placerer Kortet i en særlig rille i POS-terminalen og indtaster den relevante PIN-kode til bekræftelse af betalingen.
- 1.5. Hvis det viser sig nødvendigt at lade POS-terminalen læse magnetstrimmelen på Kortet, påtager Forhandleren sig ansvar for omhyggeligt at undersøge følgende sikkerhedsfaktorer — og Forhandleren skal ikke tilbagelevere Kortet til Kortindehaveren før disse sikkerhedscheck er udført:
 - At Kortets udløbsdato ikke er overskredet;
 - At Kortet ikke er opført på nogen sort liste holdt af Forhandleren eller registreret på Visa Card Recovery Bulletin eller på nogen MasterCard File;
 - At underskriften på bagsiden af kortet svarer til underskriften på Transaktionskvitteringen;
 - At Kortet ikke viser nogen tegn på at være forvansket;
 - Udfør instruktionerne på POS-skærmen og/eller den udskrevne strimmel fra POS-printeren;
 - Hvis der er tvivl om den rette indehaver af Kortet, skal Forhandleren forlange andre former for personlig identifikation til sammenligning, og skal opføre numre i den, for eksempel i et pas eller et kørekort. Denne forpligtelse gælder også selv om mikrochippen på Kortet skal bruges til at lette registreringen af en Transaktion på en POS-terminal;

- Hvis underskriftfeltet på bagsiden af Kortet ikke er udfyldt, skal Forhandleren forlange at Kortindehaveren fremviser andre former for personlig identifikation der beviser at han eller hun er den retmæssige Kortindehaver. Hvis Kortindehaveren ikke kan det, skal Forhandleren tilbageholde Kortet.
- 1.6. Hvis Kontrolprocedurene ikke er udført, kan VALITOR følgende forlange at Transaktionen bliver korrigeret eller slettet, inklusive et træk for den fra Forhandlerens næste Afregning.
- 1.7. Forhandleren har pligt til at tilbageholde et fremvist Kort i følgende tilfælde, for så vidt imidlertid det er fornuftigt, muligt og sikkert for Forhandleren:
- Der modtages instruktion om dette i forbindelse med telefonisk anmodning om Autorisation;
 - Der kommer en meddelelse om dette på POS-skærmen og/eller den printede strimmel fra POS-printeren ved elektronisk anmodning om Autorisation;
 - Der er omstændigheder der giver til kende at personen der fremviser Kortet er en anden end Kortindehaveren;
 - Kortet er registreret på Visa Card Recovery Bulletin eller på en MasterCard File.
- 1.8. Hvis Forhandleren ikke tilbageholder Kortet under omstændighederne beskrevet i 1.7 ovenfor, anses Forhandleren for at have tabt sin ret til at modtage betaling for Transaktioner foretaget hos Forhandleren med Kortet, på det tidspunkt og senere. Når Kortet tilbageholdes, skal Forhandleren klippe det over, så yderligere brug af Kortet er umulig, og sende det til VALITOR. Hvis Kortet har en mikrochip, skal han gøre hvad han kan for ikke at ødelægge den. Forhandleren skal straks give VALITOR meddelelse om at et Kort er tilbageholdt fra en Kortindehaver eller den der kom med Kortet. Det samme gælder hvis der er grund til at tage Kortet fra nogen der fremviser det, eller i tilfælde hvor der opstår begrundet mistanke om at det var tilfældet, men hvor det ikke er lykkedes at tilbageholde det. Hvis der kommer en meddelelse på POS-skærmen hos Forhandleren om at tage kortet fra Kortindehaveren, skal vedkommende udskrivning fra POS-terminalen sendes til VALITOR.
- 1.9. Forhandleren har ikke ret til at udbetale penge mod forevisning af et Kreditkort.
- 1.10. Forhandleren må foretage alle nødvendige handlinger for at modtage en Autorisation elektronisk fra Kortudstederen før han fortsætter med salget. Blandt andet omfatter disse handlinger at sikre godkendelse af beløbet og udførelse af de Almene Kontrolprocedurer. Vilkkårene for Kortindehaverens formelle godkendelse af hans eller hendes Transaktion er opfyldt når Kortindehaveren underskriver Transaktionskvitteringen eller indtaster PIN-koden på POS-terminalen til bekræftelse af betalingen. Kortindehaveren skal have en kopi af Transaktionskvitteringen. Der må ikke foretages ændringer på Transaktionskvitteringen efter at Kortindehaveren har underskrevet den. Fremdatering af Transaktionskvitteringer er ikke tilladt.

2. KORTTRANSAKTIONER UDEN KORT

- 2.1. For at en Korttransaktion uden Kort kan godkendes af VALITOR, har Forhandleren pligt til at gennemføre kontrolprocedurene beskrevet i denne sektion. Forhandleren kan godkende

gyldige Kort som betaling i forbindelse med salg af varer/ydelser når Kortet ikke er til stede, og skal gennemføre følgende undersøgelser i forbindelse med sådanne salg:

- At Kortkontonummeret er et gyldigt Visa eller MasterCard kontonummer;
- At udløbsdatoen på Kortet ikke er overskredet;
- At Kortet ikke er opført på nogen sort liste holdt af Forhandleren eller registreret på Visa Card Recovery Bulletin eller på nogen MasterCard File;
- At Kortet har en gyldig CVV2/CVC2-kode.

- 2.2. Når Visas internationale sikkerhedsstandard for online Transaktioner, Verified by Visa, bliver obligatorisk for Rekvirenter, og når MasterCards sikkerhedsstandard, MasterCard Secure Code, bliver obligatorisk for Rekvirenter, vil Forhandleren få pligt til at udføre Verified by Visa eller MasterCard Secure Code Transaktioner i forbindelse med alle Visa og MasterCard Kortafregninger i forbindelse med salg af varer/service på internettet.
- 2.3. Udstedelse af mere end én Transaktionskvittering for individuelle Transaktioner for at omgå Autorisationsgrænsen er forbudt. Risikostyringen divergerer afhængig af forretningens art og er programmeret i POS-terminalen der bruges på diverse steder. På grund af risikostyringen ved Korttransaktioner forbeholder VALITOR sig ret til at revidere Autorisationsgrænsen hvis det skønnes nødvendigt, og til at udføre de nødvendige kontrolforanstaltninger for at sikre at alting udføres korrekt. Forhandleren har pligt til at følge reglerne og andre forholdsregler fra VALITOR angående Autorisationsgrænse og de nødvendige kontrolforanstaltninger.
- 2.4. Når en genstand der er betalt for med et Kort, skal afsendes, skal Forhandleren sørge for at der anvendes anbefalet post eller pakkepost, eller andre anerkendte transportmetoder, og at genstanden altid sendes til navnet og den registrerede adresse på Kortindehaveren. Ved sådanne transaktioner sker levering af genstande og ydelser betalt med et Visa betalingskort til andre instanser end Kortindehaveren helt og fuldt på Forhandlerens ansvar. Forhandlere der anmoder om det, kan modtage en bekræftelse fra Visas Oplysning om hvorvidt det angivne kortnummer svarer til den anførte adresse ifølge Visas registreringer.
- 2.5. En Forhandler må ikke bede Kortindehaveren om at anføre et Kortnummer eller andre oplysninger om kontoen ydersiden af en ordrebillet eller andre tilsvarende genstande der er lavet til fremsendelse.
- 2.6. Forhandleren må foretage alle nødvendige handlinger for at modtage en Autorisation elektronisk fra Kortudstederen før han fortsætter med salget. Blandt andet omfatter disse handlinger at sikre godkendelse af beløbet og udførelse af de Almene Kontrolprocedurer, foruden indhentning af Kortindehaverens navn, Kortindehaverens adresse og postnummer således som det fremgår af registreringerne af Kortindehaveren.
- 2.7. Hvis Forhandleren godkender en Gentagen Transaktion, skal Kortindehaveren udfylde og aflevere en skriftlig anmodning om det til Forhandleren eller godkende det elektronisk. Den skriftlige anmodning eller den elektroniske godkendelse skal opbevares af Forhandleren og på forlangende forevises for VALITOR. Forhandleren må ikke levere varer eller udføre service knyttet hertil efter at have modtaget besked fra Kortindehaveren om at den Gentagne Transaktion er ophørt fra VALITOR.

3. REGLER FOR INDIVIDUELLE TRANSAKTIONER

3.1. Forhandleren må ikke foretage sig noget af følgende i forbindelse med nogen som helst Transaktion:

- a. Indføre et minimum eller maksimum for Transaktionsbeløb;
- b. Indhente Autorisationer i flere omgange for beløb under det samlede salgsbeløb;
- c. Indhente Autorisation med henblik på at reservere Kortindehaverens kredit til brug for fremtidigt salg, undtagen når det anses for nødvendigt for eksempel i turist- og underholdningsbranchen (flyselskaber, biludlejere, hoteller eller krydstogtrederier hvis hovedfunktion er at sælge rejseservice);
- d. Udvide kreditten eller udsætte betalingstidspunktet for den samlede kontantpris ved nogen form for Transaktion;
- e. Fremsende eller godkende til betaling nogen form for Transaktion som ikke har sin oprindelse direkte mellem Forhandleren og Kortindehaveren for salg eller leje af ting eller ydelse af service af den art der er angivet i Forhandlerens ansøgnings-skema om service der oprindeligt er sendt til og godkendt af VALITOR;
- f. Anvende Forhandlerens eget Kort eller et Kort som Forhandleren har adgang til, til at gennemføre en Transaktion med henblik på at opnå kredit til Forhandlerens egne formål;
- g. Genpostere en tidligere afvist Transaktion, uanset om det sker med Kortindehaverens samtykke;
- h. Anvende softwaren eller nogen form for data modtaget via den til noget som helst andet formål end til at afgøre om Forhandleren skal godkende et Kort i forbindelse med et aktuelt salg eller en aktuell leje af ting eller service;
- i. Anvende softwaren eller nogen form for data modtaget via den til undersøgelse af kreditværdighed;
- j. Udlede eller tilkendegive nogen form for stillingtagen til en persons kreditværdighed, kreditsituation, kreditevne, karakter, almene omdømme, personlige egenskaber eller livsmønster når en Korttransaktion ikke godkendes;
- k. Videregive nogen form for information modtaget via softwaren til nogen som helst, bortset fra de nødvendige videregivelser til de berørte Kortindehavere, VALITOR og/eller Udstederen;
- l. Udbetale beløb i form af kontanter;
- m. Godkende et Kort til opkrævning eller genfinansiering af eksisterende gæld;
- n. Udstede en Transaktion om kreditering for returnerede varer eller service der er betalt for med kontanter;
- o. Udføre nogen form for kontant refusion til en Kortindehaver der har gjort et indkøb med et Kort. Alle Transaktioner om kreditering skal udstedes på samme Kortkonto som salget;
- p. Godkende et Kort som betaling for tredjepart.

- 3.2. Medmindre det godkendes andetsteds, forbeholder VALITOR sig ret til at afvise en Transaktion fremsendt af en Forhandler under følgende omstændigheder:
- a. hvis den er fremsendt senere end femten (15) dage efter datoen for denne Transaktion;
 - b. hvis Kortet godkendes trods instruktioner givet da Kortet blev verificeret via en Terminal;
 - c. hvis der er tydelige tegn på at en anden end den rigtige Kortindehaver har foretaget købet.
- 3.3. VALITOR og ISO er enige om ikke at tillade Forhandleren at fremsende godkendte Transaktioner hvis kun en del af det skyldige beløb angives i en enkelt Transaktion, undtagen når den resterende del af salgsbeløbet betales af Kortindehaveren ved en anden betalingsform (kontant, check, e-check, en anden form for Kort) der bekræftes af Forhandleren på Transaktionstidspunktet.

4. SENERE LEVERING

- 4.1. Ved en Transaktion med senere levering hvor varer, produkter og/eller service skal leveres eller udføres på et senere tidspunkt og én Transaktion udgør et „depositum“ og Transaktionen udgør „det resterende beløb“ af købsprisen, idet den anden Transaktion er betinget af leveringen af varen og/eller den endelige udførelse af servicen, skal Transaktionen der udgør „det resterende beløb“, ikke fremsendes til VALITOR før varen er leveret eller servicen er udført. Der kræves separate godkendelser for „depositum“-delen og „restbeløb“-delen af Transaktionen, og Transaktionerne udgør „depositum“ eller „restbeløb“ i henhold til Kortorganisationernes regler og bestemmelser. Ingen godkendelse af en „depositum“-Transaktion kan binde eller forpligte VALITOR til senere at godkende „restbeløb“-delen.

Hermed godkendt:

Dato: _____

Forhandler: _____