



AMERICAN EXPRESS

Regelverk för Affärspartner

Internationellt

April 2024

DON'T *do business* WITHOUT IT™



Översikt över förändringar

Ändringsstreck

Viktiga uppdateringar anges i Tabell med översikt över förändringar och markeras även i vårt *Regelverk för Affärspartner* med ett ändringsstreck. Ändringsstrecken utgörs av vertikala streck i den vänstra marginalen som visar var text har reviderats, lagts till eller tagits bort. Alla ändringar i *Regelverk för Affärspartner* markeras med det ändringsstreck som visas här.



Tabell med översikt över förändringar

Viktiga uppdateringar anges i följande tabell och markeras även i *Regelverk för Affärspartner* med ett ändringsstreck.

Kapitel	Avsnitt/underavsnitt	Beskrivning
Kapitel 2: Transaktionsprocesser	Underavsnitt 2.2.5.1: QR-kod från Affärspartner (MPOR)	Tog bort krav.
	Underavsnitt 2.2.6: Övervakade terminaler	Förtydligade rättigheter vid Återdebitering.
	Underavsnitt 2.4.1: Förskottsbetalning	Förtydligade ytterligare krav.
	Underavsnitt 2.4.5: Återkommande debitering	Flyttade text från Underavsnitt 2.4.5.2: Återkommande debitering – Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt Storbritannien .
	Underavsnitt 2.4.5.2: Återkommande debitering – Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt Storbritannien	Tog bort underavsnitt och flyttade text till Underavsnitt 2.4.5: Återkommande debitering .
Kapitel 4: Sändningar	Avsnitt 4.6: Sändningsfel och justeringar av betalningar	Förtydligade att Australien och Nya Zeeland ej omfattas av krav till följd av lokal Gällande lag.

Kapitel	Avsnitt/underavsnitt	Beskrivning
Kapitel 5: Återdebiteringar och Förfrågningar	Avsnitt 5.3: Rättigheter vid Reklamerad debitering	Uteslöt avgift för Återdebitering som kunde ha undvikits.
	Underavsnitt 5.6.3: Bedrägeri	Förstärkt stöd för Debitering vid distansköp (ISO 4540/F29) krävs för att begära reversering av Återdebitering där en CID-validering för att validera CID besvaras med Ingen matchning. Se Tabell 5-20: Debitering för distansköp (ISO 4540/F29) .
	Underavsnitt 5.7.2: Övertygande bevis gällande bedrägeri i samband med distansköp (ISO 4540/F29)	Uppdaterade krav för Övertygande bevis gällande e-handel och Återkommande debiteringstransaktion.
Kapitel 6: Särskilda regler för specifika branscher	Avsnitt 6.8: Betalningsförmedlare	<ul style="list-style-type: none"> Förtydligade krav på att Betalningsförmedlare inte kan förvärva plattformar som Sponsrade Affärspartner. Förtydligade formuleringar kring avgifter för bristande efterlevnad.
Kapitel 7: Indirekta mottagare	Avsnitt 7.2: Modeller för Indirekta mottagare	<ul style="list-style-type: none"> Uppdaterade Affärskategorikod (MCC) för Delbetalningstjänster. Förtydligade formuleringar kring justering av uteslutna branscher.
Kapitel 8: Bedrägeribekämpning	Underavsnitt 8.1.1: American Express SafeKey-programmets ansvarsförskjutning vid bedrägeri	Förtydligade godtagbarheten för vissa American Express-kort under SafeKey-programmet.
Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser	Avsnitt 9.1: Landsspecifika bestämmelser	Höjda Kontaktbaserade och Kontaktlösa gränser i Argentina till 15 000 ARS från 1 000 respektive 8 000 ARS.
Ordlista		Ändrade/tog bort definitioner.
Meddelande om framtida förändringar	Varierande Auktorisationer	<p>Nya och förbättrade föreskrifter och funktioner för Auktorisationer.</p> <p>Påverkan på Affärspartner:</p> <ul style="list-style-type: none"> Enkel process för Affärspartner att uppdatera Auktorisationsbelopp. Underlättar för Kortmedlemmen att spendera ytterligare hos Affärspartnern. Minskar antalet spärrar på Kortmedlemmens konto och minimerar nekade Auktorisationer.

Innehåll

Översikt över förändringar	iii
Tabellförteckning	ix
1 Introduktion	1
1.1 Om Regelverk för Affärspartner	2
1.2 Förändringar i Regelverk för Affärspartner	2
1.3 Efterlevnad av våra Specifikationer	2
1.3.1 Affärskategorikoder	2
1.3.2 Efterlevnad av regler och villkor för betalningsprodukter	2
1.4 American Express bankidentifieringsnummer	3
1.5 Efterlevnad av vår Dataskyddspolicy	3
2 Transaktionsprocesser	4
2.1 Transaktionsprocesser	5
2.2 Debitering vid personlig närvaro	5
2.2.1 Chipkort	5
2.2.2 Kort utan chip	6
2.2.3 Erhålla Kortmedlemmens namnteckning	6
2.2.4 CVM-undantag	7
2.2.5 Kontaktlös debitering	7
2.2.5.1 QR-kod från Affärspartner (MPQR)	8
2.2.6 Övervakade terminaler	8
2.3 Debitering för distansköp	8
2.3.1 Digitala beställningar	9
2.4 Övriga debiteringar	10
2.4.1 Förskottsbetalning	10
2.4.2 Sammanlagd	11
2.4.3 Registrerade uppgifter	11
2.4.4 Affärspartnerinitierad	11
2.4.5 Återkommande debitering	12
2.4.5.1 Introduktionserbjudanden	13
2.4.6 Fördröjd leverans	13
2.4.7 Utebliven ankomst	14
2.4.8 Delförsändelse	14

2.5	Debiterings- eller Krediteringsnotor	14
2.5.1	Ersättande debiteringsnotor	15
2.5.2	Arkivering av Debiterings- och Krediteringsnotor	16
2.6	Användande av Betaltjänstleverantör	16
3	Auktorisation	17
3.1	Syftet med Auktorisation	18
3.2	Tidsgräns för Auktorisation	18
3.3	Beräknad auktorisation	18
3.4	Delauktorisering	20
3.5	Nedre gräns	20
3.6	Möjliga Auktorisationssvar	20
3.7	Erhålla Auktorisation	21
3.8	Kortidentifieringsnummer (CID)	21
3.9	Reversering av Auktorisation	21
3.10	Förauktorisation	21
4	Sändningar	22
4.1	Debiterings- och Krediteringssändningar	23
4.2	Debiteringssändningar	23
4.3	Krediteringssändningar	23
4.4	Debiterings- och Krediteringssändningar – Elektroniskt	24
4.5	Debiterings- och Krediteringssändningar – I pappersformat	24
4.6	Sändningsfel och justeringar av betalningar	24
5	Återdebiteringar och Förfrågningar	25
5.1	Introduktion	26
5.2	Transaktionsprocesser	26
5.3	Rättigheter vid Reklamerad debitering	26
5.4	Förfaranden vid Reklamerad debitering	27
5.5	Svarstider vid Återdebiteringar och Förfrågningar	28
5.6	Återdebiteringsorsaker	28
5.6.1	Auktorisation	29
5.6.2	Kortmedlemstvister	30
5.6.3	Bedrägeri	36
5.6.4	Förfrågan/diverse	39
5.6.5	Bearbetningsfel	39
5.6.6	Regressrätt vid bedrägeri	42
5.7	Övertygande bevis	43
5.7.1	Övertygande bevis gällande varor/tjänster som ej eller endast delvis mottagits (ISO 4554/C08)	43
5.7.2	Övertygande bevis gällande bedrägeri i samband med distansköp (ISO 4540/F29) ..	44

5.8	Förfrågningstyper	47
5.9	Övervakning vid Återdebiteringar och Förfrågningar	50
5.10	Hur vi Återdebiterar	51
5.11	Regressrätt vid bedrägeri	51
5.11.1	Låg tröskel och Hög tröskel vid regressrätt	51
5.11.2	Avlägsna Affärspartner från Regressrätt vid bedrägeri	52
5.12	Sätt att motta Återdebiteringar och Förfrågningar	53
5.13	Svarsmetoder	53
6	Särskilda regler för specifika branscher	54
6.1	Introduktion	55
6.2	Förbjudna eller begränsade branscher	55
6.2.1	Förbjudna branscher	55
6.2.2	Begränsade branscher	56
6.3	Flygbolag	59
6.3.1	Närstående operatörer	59
6.3.2	Debiteringsnotor	59
6.3.3	Förlängd betalningsperiod	59
6.3.4	Debiteringar under flygresor	59
6.3.5	Debitering för taxiflyg	59
6.3.6	Transaktionssändningar	59
6.4	Välgörenhetsdonationer	60
6.5	Försäkringsgivare	60
6.6	Logi	60
6.6.1	Akut incheckning	60
6.7	Motorfordon	61
6.7.1	Hyrfordon	61
6.7.2	Försäljning	62
6.8	Betalningsförmedlare	62
6.9	Kontaktlösa transaktioner i kollektivtrafik	63
6.9.1	Krav för godkännande av Kort för Kontaktlösa transaktioner i kollektivtrafik	63
6.9.2	Auktorisations- och Sändningskrav	63
6.9.3	Gränser för kollektivtrafik	64
6.9.4	Debiteringsuppgifter för kollektivtrafik	64
6.9.5	Kollektivtrafik – skuldåtervinning	65
6.9.6	Hantering av Nekningslistan	65
6.9.7	Förbetalda biljettersepass	65

6.10	Resetjänster	65
7	Indirekta mottagare	66
7.1	Indirekta mottagare	67
7.2	Modeller för Indirekta mottagare	67
7.2.1	Allmänna villkor för Indirekta mottagare	67
7.2.1.1	Kundtjänstuppegifter	68
7.2.1.2	Återdebiteringar/Reklamerade debiteringar	69
7.2.2	Ytterligare villkor för Räkningsbetalningstjänster	69
7.2.3	Ytterligare krav för Delbetalningstransaktioner	70
7.2.4	Ytterligare villkor för Marknadsplatser	72
7.2.5	Ytterligare krav för Stegvisa transaktioner i snabb följd	73
7.2.6	Ytterligare krav för Kontantpåfyllningstransaktioner	73
8	Bedrägeribekämpning	74
8.1	American Express SafeKey-programmet	75
8.1.1	American Express SafeKey-programmets ansvarsförskjutning vid bedrägeri	75
8.2	Bedrägeribekämpningsverktyg	76
8.3	Stark kundautentisering	76
9	Landsspecifika bestämmelser	77
	Ordlista	81
	Dataskyddspolicy (DSOP)	94
	Ändringsstreck	94
	Tabell med översikt över förändringar	94
	Vad ska du göra vid en Dataincident?	95
	Målinriktat analysprogram (TAP)	96
	Standarder för skydd av Krypteringsnycklar, Kortinnehavardata och Känsliga autentiseringsdata	97
	Hanteringsskyldighet vid Dataincident	98
	Ersättningsskyldighet vid Dataincidenter	98
	Viktig regelbunden validering av dina system	101
	Sekretess	106
	Friskrivning	107
	Meddelande om framtida förändringar	111
	Tidigare versioner	118

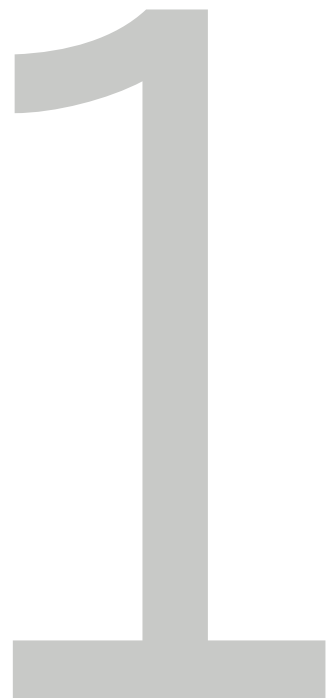
Tabellförteckning

Tabell 3-1: Beräknat debiteringsbelopp	19
Tabell 3-2: Auktorisationssvar	20
Tabell 5-1: Process vid Reklamerad debitering	27
Tabell 5-2: Koder för Återdebiteringsorsaker	28
Tabell 5-3: Ogiltig Auktorisation (ISO 4521)/Debiteringsbeloppet överstiger det Auktoriserade beloppet (A01)	29
Tabell 5-4: Ogiltig Auktorisation (ISO 4521)/Ingen giltig Auktorisation (A02)	29
Tabell 5-5: Ogiltig Auktorisation (ISO 4521)/Auktorisationsgodkännandet utgången (A08)	30
Tabell 5-6: Kreditering ej bearbetad (ISO 4513/C02)	30
Tabell 5-7: Kreditering ej bearbetad (ISO 4513)/Varor/tjänster returnerade eller avvisade (C04)	30
Tabell 5-8: Kreditering ej bearbetad (ISO 4513)/Varor/tjänster avbokade/uppsagda (C05)	31
Tabell 5-9: Kreditering ej bearbetad (ISO 4513)/Utebliven ankomst (C18)	31
Tabell 5-10: Varor/tjänster mottogs inte eller mottogs endast delvis (ISO 4554/C08)	32
Tabell 5-11: Betalats med andra metoder (ISO 4514/C14)	32
Tabell 5-12: Uppsägning av Återkommande debitering (ISO 4544/C28)	33
Tabell 5-13: Varor/tjänster levde inte upp till beskrivningen (ISO 4553/C31)	33
Tabell 5-14: Varor/tjänster som är skadade eller defekta (ISO 4553/C32)	34
Tabell 5-15: Ej kvalificerad eller ogrundad hyresavgift för fordon (ISO 4750) / Hyra av fordon – Kapitalskada, stöld eller förlust av brukbarhet (M10)	35
Tabell 5-16: Rättslig tvist/brott mot lokala regelverk (ISO 4754)	36
Tabell 5-17: Saknat avtryck (ISO 4527/F10)	36
Tabell 5-18: Flera ROC (ISO 4534/F14)	36
Tabell 5-19: Ingen giltig Auktorisation (ISO 4755)/Ingen Auktorisation av Kortmedlem (F24)	37
Tabell 5-20: Debitering för distansköp (ISO 4540/F29)	37
Tabell 5-21: Ansvarsförskjutning vid bedrägeri – Förfalskning (ISO 4798)/EMV-förfalskning (F30)	38
Tabell 5-22: Ansvarsförskjutning vid bedrägeri – Förlust/stöld/ej mottaget (ISO 4799)/EMV-förlust/stöld/ej mottaget (F31)	38
Tabell 5-23: Otillräckligt svar (ISO 4517/R03)	39
Tabell 5-24: Inget svar (ISO 4516/R13)	39
Tabell 5-25: Otilldelat Kortnummer (ISO 4523/P01)	39
Tabell 5-26: Förväxling av Kreditering/Debitering (ISO 4752)/Kreditering bearbetad som Debitering (P03)	40
Tabell 5-27: Förväxling av Kreditering/Debitering (ISO 4752)/Debitering bearbetad som en Kreditering (P04)	40

Tabell 5-28: Felaktigt Transaktionsbelopp eller Primärt kontonummer (PAN) angavs (ISO 4507)/Felaktigt Debiteringsbelopp (P05) - - - - -	40
Tabell 5-29: Sent redovisad (ISO 4536)/Sen sändning (P07)- - - - -	41
Tabell 5-30: Flera bearbetningar (ISO 4512)/Dublettdebitering (P08)- - - - -	41
Tabell 5-31: Omatchat Kortnummer (ISO 4507/P22)- - - - -	42
Tabell 5-32: Valutaavvikelse (ISO 4530/P23) - - - - -	42
Tabell 5-33: Regressrätt vid bedrägeri (ISO 4763/FR2) - - - - -	42
Tabell 5-34: Krav på Övertygande bevis gällande varor/ tjänster som ej eller endast delvis mottagits (ISO 4554/C08)- - - - -	43
Tabell 5-35: Krav på Övertygande bevis gällande bedrägeri i samband med distansköp (ISO 4540/F29) - - - - -	44
Tabell 5-36: Förfrågningstyper- - - - -	47
Table 5-37: Regressrätt vid bedrägeri - - - - -	51
Tabell 5-38: Tröskelnivåer för bedrägerier - - - - -	52
Tabell 5-39: Svansmetoder - - - - -	53
Tabell 6-1: Förbjudna branscher - - - - -	55
Tabell 6-2: Begränsade branscher - - - - -	56
Tabell 6-3: Auktorisations- och Sändningskrav för Kontaktlösa transaktioner i kollektivtrafik - - - - -	63
Tabell 7-1: MCC för Indirekta mottagare- - - - -	68
Tabell 7-2: Tillåtna branscher för Räkningsbetalningstjänster som underlättar konsumentbetalningar - - - - -	69
Tabell 7-3: Uteslutna branscher för Räkningsbetalningstjänster som underlättar affärsbetalningar - - - - -	70
Tabell 7-4: Uteslutna branscher för Delbetalningstransaktioner - - - - -	71
Tabell 7-5: Uteslutna branscher för Marknadsplatser- - - - -	72
Tabell 7-6: Uteslutna branscher för Stegvisa transaktioner i snabb följd - - - - -	73
Tabell 7-7: Uteslutna branscher för Kontantpåfyllningstransaktioner - - - - -	73
Tabell 9-1: Nord- och Sydamerika/Latinamerika och Karibien (LAC) - - - - -	78
Tabell 9-2: Asien och Stillahavsområdet (APAC) - - - - -	78
Tabell 9-3: Europa/Mellanöstern/Afrika (EMEA) - - - - -	79
Tabell A-1: Avgift vid bristande efterlevnad av TAP - - - - -	97
Tabell A-2: Minskning av ersättningsskyldighet - - - - -	100
Tabell A-3: Ytterligare minskning av ersättningsskyldighet - - - - -	100
Tabell A-4: Affärspartners Valideringsdokumentation - - - - -	102
Tabell A-5: Tjänsteleverantörsdokumentation - - - - -	103
Tabell A-6: Avgift vid valideringsbrist- - - - -	106

Introduktion

- 1.1 Om Regelverk för Affärspartner
- 1.2 Förändringar i Regelverk för Affärspartner
- 1.3 Efterlevnad av våra Specifikationer
- 1.4 American Express bankidentifieringsnummer
- 1.5 Efterlevnad av vår Dataskyddspolicy



1.1 Om Regelverk för Affärspartner

- a. I *Regelverk för Affärspartner* beskrivs de operativa bestämmelser och förfaranden som reglerar hur du kan godta betalning med American Express®-kort. I händelse av motstridigheter mellan *Regelverket för Affärspartner* och Gällande lag ges lagföreskrifter företräde. *Regelverk för Affärspartner* innehåller globala bestämmelser som gäller dina Försäljningsställen samt landsspecifika bestämmelser som gäller dina Försäljningsställen belägna i det specifika land som anges. I händelse av motstridigheter mellan globala bestämmelser och landsspecifika bestämmelser ges landsspecifika bestämmelser företräde. Vi kommer regelbundet att uppdatera de bestämmelser och förfaranden som beskrivs i detta *Regelverk för Affärspartner* för att se till att de alltid är aktuella.

1.2 Förändringar i Regelverk för Affärspartner

- a. Vi förbehåller oss rätten att göra ändringar i *Regelverk för Affärspartner* (inbegripet att lägga till nya villkor eller radera eller ändra befintliga villkor) genom att tillhandahålla *Regelverk för Affärspartner* i elektronisk form på www.americanexpress.com/InternationalRegs eller en ersättande webbplats (som vi tillhandahåller). Alla framtida förändringar i *Regelverk för Affärspartner* beskrivs i avsnittet Meddelande om framtida förändringar i *Regelverk för Affärspartner*. Reviderade versioner av *Regelverk för Affärspartner* publiceras två gånger per år, i april och oktober, och de reviderade versionerna tillhandahålls på webbplatsen som anges ovan. Under extraordinära omständigheter kan det bli nödvändigt att göra ändringar i *Regelverk för Affärspartner* utanför denna cykel. Om detta skulle vara fallet meddelar vi dig om alla förändringar i enlighet med ditt Avtal.

1.3 Efterlevnad av våra Specifikationer

- a. Du måste följa våra *Tekniska specifikationer*, alla övriga (eller särskilda) krav från våra lokala operativa center samt andra dokument som krävs för att Auktorisation, Sändning, Kommunikation och Anslutning ska fungera enligt beskrivningen på www.americanexpress.com/merchantspecs. Dessa kan förändras från tid till annan. American Express Nätverk publicerar *Tekniska specifikationer* två gånger per år, i april och oktober. Tekniska förändringar som måste implementeras eller stödjas samt eventuella certifieringskrav och/eller datum då kraven måste uppfyllas meddelas sex (6) månader före publicering i ett Meddelande om förändrade Specifikationer (NOSC). Ändringar som sker utanför publiceringsschemat i april och oktober kan även förmedlas genom Tekniska meddelanden. Underlåtenhet att följa våra *Tekniska specifikationer* kan påverka dina möjligheter att bearbeta Auktorisationsförfrågningar eller Transaktioner (eller båda).

1.3.1 Affärskategorikoder

- a. Du måste tillhandahålla oss en korrekt och fullständig beskrivning av din verksamhet så att vi kan tilldela en Affärskategorikod (MCC) och branschklassificering till ditt Försäljningsställes anslutningsnummer. Du måste använda de mest korrekta MCC i alla Auktorisationer och Sändningar. Om du har flera olika verksamheter som kan kvalificera sig för mer än en MCC kommer vi tilldela lämpliga MCC och anslutningsnummer för Försäljningsstället. Om du har flera verksamheter men distinktionen mellan dem är oklar kommer vi tilldela den MCC som bäst beskriver din primära verksamhet.
- b. Om den MCC som används i Sändningen inte överensstämmer med MCC:n på motsvarande Auktorisation förbinder du dig att rätta till felaktigheten så snart som möjligt, på egen bekostnad och i enlighet med eventuella anvisningar du får av oss.
- c. Vi förbehåller oss rätten att efter eget gottfinnande och utan föregående meddelande kräva och implementera korrigeringar av MCC-tilldelningar och användning.

1.3.2 Efterlevnad av regler och villkor för betalningsprodukter

- a. Vi erbjuder olika betalningsbearbetningslösningar och produkter. Om du väljer att använda en eller flera av dessa produkter måste du och eventuella tredjeparter som du anlitar efterleva motsvarande regler och villkor som vi kan uppdatera från tid till annan och som är tillgängliga på www.americanexpress.com/merchantspecs. I händelse av eventuell motstridighet mellan reglerna och villkoren för betalningsbearbetningsprodukten och *Regelverket för Affärspartner* ges reglerna och villkoren för betalningsbearbetningsprodukten företräde. Alla produkter och tjänster är inte nödvändigtvis tillgängliga för alla Affärspartner.

1.4 American Express bankidentifieringsnummer

- a. Affärspartner kan endast begära filer med American Express bankidentifieringsnummer (BIN) i de syften som anges i regler och villkor för BIN.
- b. Affärspartner måste godkänna de regler och villkor för BIN som finns på nedanstående webbplats innan BIN-filbegäran kan uppfyllas.
- c. Begäran om American Express BIN-filer finns på www.americanexpress.com/merchantspecs och kan kommas åt genom att du anger ditt användar-id och lösenord.
- d. **Obs!** BIN-filer kan uppdateras periodvis.

1.5 Efterlevnad av vår Dataskyddspolicy

- a. Du måste följa vår Dataskyddspolicy, enligt beskrivningen i [Dataskyddspolicy \(DSOP\)](#). Du samtycker till att vara bunden av och godkänna alla bestämmelser i denna policy (med ändringar från tid till annan) enligt beskrivningen häri och som ett villkor för ditt samtycke till att godta betalning med Kortet. Enligt policyn har du ytterligare (i) ersättningsskyldigheter om du drabbas av en Dataincident samt (ii) skyldigheter som baseras på Transaktionsvolym, inbegripet att tillhandahålla oss information som visar din efterlevnad av Betalkortbranschens datasäkerhetsstandard (PCI DSS). Dina datasäkerhetsrutiner för Kortet får inte ge ett lägre skydd än för andra betalningsprodukter du godtar.

Transaktionsprocesser

- 2.1 Transaktionsprocesser
- 2.2 Debitering vid personlig närvaro
- 2.3 Debitering för distansköp
- 2.4 Övriga debiteringar
- 2.5 Debiterings- eller Krediteringsnotor
- 2.6 Användande av Betaltjänstleverantör



2.1 Transaktionsprocesser

- a. Alla giltiga Transaktioner börjar med Kortmedlemmens beslut att göra ett inköp. Oavsett om det fysiska Kortet används för att underlätta Debitering med kort, eller om Kortmedlemmen tillhandahåller sina Kortmedlemsuppgifter över telefon, via postorderbeställning eller på internet, får Transaktionen inte slutföras utan Kortet och/eller uppgifter som tillhandahålls av Kortmedlemmen.
- b. För att godta Kortet för Debiteringar på ditt Försäljningsställe måste du:
 - i. klart och tydligt tillkännage alla väsentliga försäljningsvillkor innan en Auktorisation inhämtas, och
 - ii. klart och tydligt informera Kortmedlemmar vid alla interaktioner (t.ex. försäljning som sker personligen, över internet, mobilt eller per postorder eller telefonförsäljning) vilken Entitet som står för säljerbudandet, så att Kortmedlemmen klart kan urskilja dig från eventuell annan part som är inblandad i interaktionen (t.ex. en återförsäljare av varor eller tjänsteleverantör som du anlitar, eller annan Affärspartner som syftar till att göra affärer med Kortmedlemmen).
- c. Transaktionsuppgifter som du samlar in för att underlätta Debiteringen måste lämnas eller ha lämnats direkt till dig av Kortmedlemmen.
- d. Du får inte ta emot eller ha tagit emot Transaktionsuppgifter från, eller lämna ut eller ha lämnat ut Transaktionsuppgifter till, annan tredje part än dina Omfattade parter.

2.2 Debitering vid personlig närvaro

- a. För all Debitering vid personlig närvaro gäller att Kortet måste uppvisas och dessutom:
 - i. får du inte godta ett Kort med synbar förändring eller åverkan eller som uppvisas av någon annan än Kortmedlemmen. Om en transaktion avvisas måste du omedelbart meddela Kortmedlemmen om detta.
 - ii. måste du följa alla steg för att godta Kortbetalningar som beskrivs nedan från och med [Underavsnitt 2.2.1: Chipkort](#) till och med [Underavsnitt 2.2.6: Övervakade terminaler](#), efter vad som är tillämpligt.
 - iii. erhålla Auktorisation.
 - iv. Du ansvarar under alla omständigheter för bedrägliga Debiteringar som uppkommer på grund av att våra Kortdebiteringsförfaranden inte har följts.

2.2.1 Chipkort

- a. I Länder med krav på chip och pinkod samt Länder där betalning med enbart chip godtas, enligt beskrivningen i [Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser](#), måste du se till att Kassasystemet godtar Chipkort samt, i Länder med krav på chip och pinkod, att pinkoden kan verifieras. I dessa länder måste du följa nedanstående förfaranden.
 - i. När ett Chipkort används ska Kortet sättas i Kassasystemets avläsare som måste kunna bearbeta Chipkortsdata (såvida inte Debiteringen genomförs med Kontaktlös teknik, i vilket fall du måste följa stegen som beskrivs i [Underavsnitt 2.2.5: Kontaktlös debitering](#)).
 - ii. Om du befinner dig i ett Land med krav på chip och pinkod ska Kassasystemet uppmana Kortmedlemmen att ange sin pinkod (en "Transaktion med chip och pinkod") eller annan Verifieringsmetod för Kortinnehavare (CVM), undantaget Kortinnehavarens namnteckning, för Transaktioner som uppgår till eller överskrider Kontaktgränsen enligt [Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser](#), samt för Transaktioner som inte kvalificerar sig för CVM-undantag ([Underavsnitt 2.2.4: CVM-undantag](#)). När detta föreskrivs av Kassasystemet måste Försäljningsstället se till att Kortmedlemmen slutför tillämplig CVM. Underlåtenhet att begära pinkod kan leda till Återdebitering för försvunna, stulna eller ej mottagna Debiteringar vid personlig närvaro (se Ansvarsförskjutning vid bedrägeri – Försvunnen/stulen/ej mottagen (ISO 4799) i [Underavsnitt 5.6.3: Bedrägeri](#)). I Länder där betalning med enbart chip godtas kan Kassasystemet ändå anvisa Kortmedlemmen att ange en CVM. Om du i ett Land där betalning med enbart chip godtas väljer att erhålla Kortmedlemmens namnteckning, ska du följa anvisningarna i [Underavsnitt 2.2.3: Erhålla Kortmedlemmens namnteckning](#).
 - iii. Om Försäljningsstället på grund av ett tekniskt problem inte kan slutföra en Chipkortstransaktion ska Kassasystemet visa ett felmeddelande och antingen avvisa Transaktionen eller anvisa Försäljningsstället att läsa av data från magnetremsan genom att följa förfarandet för Transaktioner med Kort utan chip (se [Underavsnitt 2.2.2: Kort utan chip](#)).

- iv. Om Försäljningsstället läser av magnetremsan på ett Chipkort i Kassasystemet utan att tekniska problem föreligger, eller knappar in en Debitering manuellt i Kassasystemet, kan Transaktionen avvisas och om avvisning inte sker kan vi ha Återdebiteringsrätt för bedrägliga Debiteringar vid personlig närvaro (se Ansvarsförskjutning vid bedrägeri – Förfalskningar (ISO 4798) i [Underavsnitt 5.6.3: Bedrägeri](#)).
- v. Utöver [Underavsnitt 2.1.1.a \(iv\)](#) ansvarar du för eventuella förluster som vi åsamkas, och vi har Återdebiteringsrätt för bedrägliga Debiteringar vid personlig närvaro och/eller kan säga upp avtalet om:
 - a. Kassasystemet inte har blivit upgraderat så att det godtar Chipkort, eller
 - b. du och din Betaltjänstleverantör saknar möjlighet att läsa av och sända Chipkortsdata, eller
 - c. vi inte har certifierat Kassasystemet för Transaktioner med chip eller Transaktioner med chip och pinkod, som specificeras i [Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser](#).

2.2.2 Kort utan chip

- a. När det gäller Debitering vid personlig närvaro där Kortet inte är ett Chipkort eller i Länder där betalning utan chip godtas anvisar Kassasystemet dig att avläsa Kortets magnetremsa och du måste då dra Kortet i Kassasystemets avläsare (såvida inte Debiteringen sker med Kontaktlös teknik, i vilket fall du måste följa stegen som beskrivs i [Underavsnitt 2.2.5: Kontaktlös debitering](#)). Du måste:
 - i. kontrollera att Kortet används inom den giltighetstid som anges på framsidan,
 - ii. kontrollera att kontonumret på Kortets framsida stämmer överens med kontonumret på dess baksida och att det finns ett Kortidentifieringsnummer (CID),
 - iii. kontrollera att Kortets namnteckningsfält är ifyllt, i förekommande fall, med samma namn som står på framsidan (med undantag för Prepaid-kort som saknar namn på framsidan),
 - iv. kontrollera att Kortmedlemmens namn och namnteckning, om sådan erhålls, på Debiteringsnotan stämmer överens med det namn och den namnteckning som finns på Kortet eller att namnteckningen på baksidan av ett Prepaid-kort som saknar namn på framsidan stämmer överens med namnteckningen på Debiteringsnotan, om sådan erhålls, samt
 - v. kontrollera att det kontonummer och giltighetsdatum som anges för Kortet i Debiteringsnotan stämmer överens med det kontonummer och giltighetsdatum som anges på Kortet.
- b. Du kan be Kortmedlemmen underteckna Debiteringsnotan. Mer information om du väljer att be om Kortmedlemmens namnteckning eller enligt lag måste begära den finns i [Underavsnitt 2.2.3: Erhålla Kortmedlemmens namnteckning](#).
- c. Vid fel i Kassasystemet måste du dessutom begära röstauktorisering (se [Kapitel 3: Auktorisation](#)).
- d. Om det inte är möjligt att läsa av magnetremsan kan Debiteringen knappas in manuellt i Kassasystemet och du måste då skapa ett avtryck av Kortet för att verifiera att Kortet fanns på plats. Frottage, kalkering eller fotokopiering av Kortet räknas inte som ett giltigt avtryck. Om du inte erhåller ett manuellt avtryck där detta krävs och på begäran tillhandahåller det till oss har vi Återdebiteringsrätt för Debiteringen.

2.2.3 Erhålla Kortmedlemmens namnteckning

- a. Det är frivilligt att erhålla Kortmedlemmens namnteckning när Debitering vid personlig närvaro sker, i syfte att slutföra en Debiteringsnota. Ett sådant förfarande sker enligt ditt gottfinnande såvida det inte krävs enligt Gällande lag.
- b. Om du väljer, eller det är obligatoriskt enligt Gällande lag, att erhålla en Kortmedlems namnteckning när en Debitering vid personlig närvaro sker genom manuellt avtryck, utskrift eller elektroniskt måste du:
 - i. begära att Debiteringsnotan undertecknas, samt
 - ii. om möjligt verifiera att namnet som används i namnteckningen är samma namn som på Kortet, samt
 - iii. kontrollera att namnteckningen på Debiteringsnotan stämmer överens med namnteckningen på Kortet, med undantag för Prepaid-kort som kan sakna namnteckning.
- c. Du måste alltid begära Kortmedlemmens namnteckning för Transaktioner som görs enligt en avbetalningsplan från American Express eller där du, från tid till annan, anvisas att göra detta.

2.2.4 CVM-undantag

- a. Med undantag för vad som uttryckligen anges i övrigt kvalificerar sig Transaktioner inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) eller Storbritannien inte för CVM-undantag såvida det inte rör sig om en Kontaktlös transaktion i ett Expresspay-kompatibelt Kassasystem. Om Försäljningsstället ligger utanför EES eller Storbritannien kan du i följande fall välja att inte begära CVM av Kortmedlemmar:
 - i. om Debiteringsbeloppet är lika med eller mindre än värdet som anges som Högsta belopp i kolumnen för Kontaktbaserad transaktion utan CVM i [Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser](#),
 - ii. om Debiteringssändningen innehåller lämplig information som visar att Kortet och Kortmedlemmen var närvarande vid Kassasystemet, samt
 - iii. om Debiteringen innefattar ett giltigt Auktorisationsgodkännande.
- b. Vid CVM-undantag tillämpar vi inte vår Återdebiteringsrätt för Debiteringar enbart på grund av att CVM inte har erhållits av Kortmedlemmen. Oaktat detta måste du hörsamma vår begäran om ett skriftligt svar beträffande bedrägerirelaterade Reklamerade debiteringar på grundval av att CVM inte har erhållits. Även om ett Försäljningsställe och en Debitering kvalificerar sig för CVM-undantaget har vi rätt till Återdebitering av anledningar som inte rör Försäljningsställets underlåtenhet att begära CVM av Kortmedlemmen i Kassasystemet. CVM-undantaget gäller inte Reklamerade debiteringar som rör kundservice eller tvister om varor och tjänster. Om vi utsätts för ett oproportionerligt stort antal Reklamerade debiteringar i samband med CVM-undantaget måste du samarbeta med oss för att minska antalet reklamationer. Om dessa ansträngningar misslyckas kan vi utöva vår Återdebiteringsrätt och/eller modifiera eller säga upp din möjlighet till CVM-undantag.
- c. Du kan endast delta i CVM-undantaget om du enligt vår klassificering tillhör en bransch där Debitering vid personlig närvaro godtas, med följande undantag:
 - i. om Försäljningsstället inte utför några Debiteringar vid personlig närvaro (dvs. beställningar sköts via internet, e-post eller telefon),
 - ii. om vi anser att Försäljningsstället medför för hög risk,
 - iii. om Försäljningsstället är föremål för Regressrätt vid bedrägeri, eller
 - iv. om vi, efter eget gottfinnande, bedömer att Försäljningsstället av andra orsaker inte kvalificerar sig.

2.2.5 Kontaktlös debitering

- a. När du godtar ett Chipkort eller en Mobil enhet som ska läsas av med Kontaktlös teknik och Debiteringen uppgår till eller understiger gällande Högsta belopp för en Kontaktlös transaktion utan CVM som anges i [Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser](#), måste du:
 - i. inhämta Debiteringsuppgifter med den Kontaktlösa avläsaren, samt
 - ii. erhålla Auktorisation,
- b. Om Debiteringsbeloppet överstiger Högsta belopp för en Kontaktlös transaktion utan CVM, om du inte kan slutföra en Kontaktlös transaktion eller om du blir uppmanad av ditt Kassasystem måste du följa det förfarande som beskrivs i [Underavsnitt 2.2.1: Chipkort](#), eller [Underavsnitt 2.2.2: Kort utan chip](#), i förekommande fall.
- c. För Kontaktlösa transaktioner med digital plånbok krävs en Verifikationsmetod för Kortmedlem på Mobil enhet (CDCVM) om den Mobila enheten och Kassasystemet kan utföra en CDCVM. För sådana Debiteringar måste du skapa en Debiteringsnota enligt beskrivningen i [Avsnitt 2.5: Debiterings- eller Krediteringsnotor](#) som innefattar något som visar att Transaktionen är en Kontaktlös transaktion med digital plånbok. För att säkerställa att Kassasystemet godtar Kontaktlösa transaktioner med digital plånbok bör du följa kraven för American Express kontaktlösa Kassasystem.
- d. Vi utövar inte vår Återdebiteringsrätt för Kontaktlösa transaktioner eller Kontaktlösa transaktioner med digital plånbok vid avsaknad av avtryck, förfalskning, förlust, stöld eller ej mottagen Debitering om Försäljningsstället lyckas verifiera Kortmedlemmen via CDCVM samt uppfyller alla ovanstående kriterier och krav. Detta gäller inte vid Reklamerade debiteringar av andra tvisteorsaker (t.ex. tvister om varor eller tjänster). Oaktat detta måste du hörsamma vår begäran om ett skriftligt svar vid Reklamerade debiteringar på grund av bedrägeri som avser Kontaktlösa transaktioner eller Kontaktlösa transaktioner med digital plånbok.

- e. Om du har möjlighet att bearbeta Transaktioner med Konsumentgenererade QR-koder måste du:
 - i. tydligt informera Kortmedlemmen om att köpet kan betalas genom att generera en QR-kod,
 - ii. använda en avläsare som Kortmedlemmen enkelt kommer åt, men som är placerad så att det inte finns risk att Kortmedlemmens enhet reagerar på grund av närhet, samt
 - iii. begära, om det inte går att läsa av QR-koden:
 - a. att QR-koden uppvisas på nytt,
 - b. att en alternativ betalningsmetod används, eller
 - iv. erhålla Auktorisation.

2.2.5.1 QR-kod från Affärspartner (MPQR)

- a. Om du har möjlighet att bearbeta MPQR-transaktioner måste du:
 - i. be Kortmedlemmen läsa av MPQR-koden med sin Mobila enhet,
 - ii. visa QR-koden, som kan vara dynamisk eller statisk, så att Kortmedlemmen kan läsa av den,
 - iii. se till att MPQR-koden inte kan ändras eller manipuleras,
 - iv. ta emot ett meddelande om att Transaktionen har godkänts och kontrollera att Transaktionsbeloppet är korrekt innan du tillhandahåller varor eller tjänster. Om du inte får meddelandet ska du kontakta oss för att bekräfta MPQR-transaktionens status,
 - v. kontakta oss eller avvisa Transaktionen om du är misstänksam gentemot Kortmedlemmen eller får ett meddelande från oss om att göra detta, samt
 - vi. dokumentera MPQR-transaktioner. Detta kan göras i form av ett meddelande från oss, en faktura eller annan Transaktionsdokumentation.

2.2.6 Övervakade terminaler

- a. Vi godtar Debiteringar för köp i oövervakade Kassasystem (dvs. Kundaktiverade terminaler (CAT) eller debiteringskiosker) förutsatt att du uppfyller både kraven för Debiteringsnotor som beskrivs i [Avsnitt 2.5: Debiterings- eller Krediteringsnotor](#) och Specifikationer (se [Avsnitt 1.3: Efterlevnad av våra Specifikationer](#)) samt följande ytterligare krav. Du måste:
 - i. inkludera alla data från magnetremsan eller Chipkortsdata i alla Auktorisationsförfrågningar,
 - ii. se till att Debiteringen följer Specifikationerna, inbegripet att ange en CAT-indikator för alla Auktorisationsförfrågningar och Debiteringssändningar där detta är tekniskt möjligt,
 - iii. följa alla ytterligare Auktorisationsförfaranden som vi kan tillhandahålla om du godtar Kortet i ett oövervakat Kassasystem som är en del i, eller knutet till, tankningssystem, samt
 - iv. se till att det oövervakade Kassasystemet meddelar Kortmedlemmen i händelse av att Transaktionen avvisas, där detta är tekniskt möjligt.
- b. Om ett oövervakat Kassasystem inte är konfigurerat för Transaktioner med Chip eller Chip och pinkod kan du ändå ta emot Kortet. Om du gör detta kommer du dock vara ersättningsskyldig för alla eventuella förluster och vi kommer att ha Återdebiteringsrätt för bedrägliga Debiteringar vid personlig närvaro som gjorts med försvunna, stulna, ej mottagna och/eller falska Chipkort. Se [Underavsnitt 2.2.1: Chipkort](#) samt [Underavsnitt 2.2.4: CVM-undantag](#).

2.3 Debitering för distansköp

- a. Vid Debitering för distansköp måste du:
 - i. skapa en Debiteringsnota enligt beskrivningen i [Avsnitt 2.5: Debiterings- eller Krediteringsnotor](#), inbegripet något som visar att Transaktionen har utförts som distansköp och en anteckning om "e-postbeställning", "telefonbeställning", "digital beställning", "faxbeställning" eller "registrerade uppgifter", i förekommande fall, på namnteckningslinjen eller lämplig elektronisk beskrivning i Debiteringsnotan,
 - ii. erhålla Kortmedlemmens namn så som det är skrivet på Kortet, Kortets kontonummer eller Token samt giltighetsdatum, Kortmedlemmens faktureringsadress och leveransadress,
 - iii. erhålla Auktorisation,

- iv. om beställningen ska skickas eller levereras mer än sju (7) dagar efter den ursprungliga Auktorisationen, erhålla en ny Auktorisation före beställningen skickas eller levereras, samt
 - v. omedelbart meddela Kortmedlemmen om Transaktionen avvisas.
- b. Om varorna ska hämtas av Kortmedlemmen måste Kortmedlemmen uppvisa Kortet vid upphämtning. Då ska du behandla Transaktionen som en Debitering vid personlig närvaro och följa bestämmelserna i [Avsnitt 2.2: Debitering vid personlig närvaro](#).
- c. Vid Debitering för distansköp där varorna ska hämtas ut från en specifik butik måste du skapa en rutin som säkerställer att varorna hämtas av den Kortmedlem som gjort beställningen eller av en godkänd tredje part som angetts av Kortmedlemmen vid beställningstillfället.
- d. Om du vill ta emot beställningar av varor och tjänster där Kortet inte visas upp gör du detta på egen risk. Vi har Återdebiteringsrätt för alla Debiteringar för distansköp som Kortmedlemmen nekar till att ha utfört eller auktoriserat. Detta omfattar inte Transaktioner som kvalificerar sig för American Express SafeKey®-programmet (AESK-programmet). Vi utövar inte vår Återdebiteringsrätt för Debiteringar utan kort endast utifrån Kortmedlemmens påstående om att han eller hon inte fått de omtvistade varorna om du har kontrollerat med oss att adressen varorna skickades till är Kortmedlemmens faktureringsadress och erhållit ett kvitto undertecknat av en auktoriserad firmatecknare där leverans av dessa varor till denna adress bekräftats.

2.3.1 Digitala beställningar

- a. Vi godtar Debiteringar för Digitala beställningar enligt kraven ovan i [Avsnitt 2.3: Debitering för distansköp](#), följande klausuler samt alla eventuella ytterligare krav vi kan ha från tid till annan. Du måste:
 - i. sända Debiteringsuppgifter om alla Digitala beställningar via internet, e-post, intranät, extranät eller annat digitalt nätverk eller annat elektroniskt postmedium endast till den Kortmedlem som utförde den Digitala beställningen, din Betaltjänstleverantör eller oss, i enlighet med vår [Dataskyddspolicy \(DSOP\)](#),
 - ii. sända alla Debiteringar för Digitala beställningar elektroniskt,
 - iii. använda varje Försäljningsställes anslutningsnummer som vi ger dig för Digitala beställningar i alla dina Auktorisationsförfrågningar och vid Debiteringssändningar för Digitala beställningar,
 - iv. säkerställa att dina webbplatser där Kortmedlemmar kan utföra Digitala beställningar identifieras genom utvidgade valideringscertifikat eller andra liknande autentiseringsmetoder i syfte att begränsa användningen av bedrägliga webbplatser,
 - v. tillämpa lämpliga kontroller för att åtskilja betalningsrelaterade processer från din onlinebutik så att Kortmedlemmen kan avgöra huruvida han eller hon kommunicerar med dig eller oss, samt
 - vi. meddela oss minst en (1) månad på förhand om alla ändringar av webbplatsens adress.
- b. Vi förbehåller oss rätten att omedelbart sluta godta Digitala beställningar om händelser eller serier av händelser inträffar som enligt vår bedömning kan påverka din förmåga att uppfylla dina skyldigheter enligt Avtalet eller gentemot en Kortmedlem.
- c. Vi kan göra avsteg från uppsägningstiden enligt Avtalet och omedelbart meddela dig om ytterligare krav, inbegripet våra krav på krypteringsprogramvara och säkerhetsföreskrifter, för att skydda Digitala beställningar och/eller skydda Information om Kortmedlem och/eller förhindra bedrägeri.
- d. Vi ansvarar inte för bedrägliga Digitala beställningar. Vi har Återdebiteringsrätt för Internetdebiteringar även om du har mottagit en Auktorisationskod och har följt alla andra bestämmelser i detta Avtal. Utöver detta kan vi komma att utöva vår Återdebiteringsrätt till Debiteringens fulla belopp när det gäller Reklamerade debiteringar som rör Debiteringar för distansköp vid en Transaktion med digital leverans.
- e. Du måste säkerställa att din webbplats eller tillämpligt digitalt medium meddelar Kortmedlemmen om Auktorisation inte ges för Transaktionen.
- f. Vid Transaktioner med applikation för digital plånbok ska du (i) certifieras för Transaktioner med digital plånbok hos din Betaltjänstleverantör, terminalleverantör eller, om du har en direktkoppling till oss, din American Express-representant och (ii) följa kraven för Debitering för distansköp som anges i [Avsnitt 2.3: Debitering för distansköp](#). I förekommande fall krävs ett CDCVM om den Mobila enheten har stöd för CDCVM. För sådana Debiteringar måste du skapa en Debiteringsnota enligt beskrivningen i [Avsnitt 2.5: Debiterings- eller Krediteringsnotor](#). För att dessa Debiteringar ska kvalificera sig som Transaktioner med applikation för digital plånbok måste du inkludera något som visar att Transaktionen är en Transaktion med digital plånbok i Auktorisationen och i Debiteringsnotan. Vi utövar inte Återdebiteringsrätt vid bedrägeri där avtryck saknas vid Transaktioner med applikation för digital plånbok

om Försäljningsstället uppfyller alla kriterier och krav i detta stycke. Föregående mening gäller inte för Reklamerade debiteringar av andra orsaker än bedrägeri med avsaknad av avtryck (den gäller t.ex. inte tvister om varor eller tjänster).

- g.** Under omständigheter där du godtar Debitering för Digitala beställningar som verifieras genom American Express SafeKey-programmet kan vi erbjuda Kortmedlemmen möjlighet att betala sitt köp med poäng. Detta påverkar inte relationen mellan dig och oss och ändrar inte någondera parts rättigheter eller skyldigheter enligt detta Avtal. Om du dock föredrar att vi inte erbjuder denna funktionalitet till Kortmedlemmar på din digitala plattform kan du skriva till oss på den kontaktadress för ditt land som anges i ditt Avtal.
- h.** För Transaktioner med applikation för digital plånbok som även utgör Återkommande debiteringar måste du följa det förfarande som anges i [Underavsnitt 2.4.5.1: Introduktionserbudanden](#). Debiteringsnotan ska innehålla något som visar att Debiteringen är en Återkommande debitering och inte en Transaktion med applikation för digital plånbok.

2.4 Övriga debiteringar

2.4.1 Förskottsbetalning

- a.** Förskottsdebitering erbjuds för anpassade beställningar (till exempel beställningar av varor som tillverkas enligt kundens specifikationer), underhållning/biljetter (till exempel idrottsevenemang, konserter eller säsongsbiljetter), utbildningsavgifter, boende och mat samt andra obligatoriska avgifter (till exempel biblioteksavgifter) på högre utbildningsinstitutioner, flygbiljetter, fordonshyror, tågbiljetter, kryssningsbiljetter, logi och reserelaterade tjänster (till exempel rundturer eller guidade expeditioner).
- b.** Om du erbjuder möjlighet till eller kräver Förskottsdebitering av Kortmedlemmar måste du:
 - i.** ange fullständiga avboknings- och återbetalningsvillkor, samt tydligt redovisa din avsikt och erhålla skriftligt samtycke från Kortmedlemmen om att lägga en Förskottsdebitering på Kortet innan du begär Auktorisation. Kortmedlemmens samtycke måste innefatta:
 - a.** hens samtycke till alla försäljningsvillkor (inklusive pris och eventuella avboknings- och återbetalningsvillkor), samt
 - b.** en detaljerad beskrivning och förväntat leveransdatum för de varor och/eller tjänster som ska tillhandahållas (inklusive, i förekommande fall, förväntade ankomst- och avgångsdatum),
 - ii.** erhålla Auktorisation, samt
 - iii.** skapa en Debiteringsnota.
- c.** Om Förskottsdebiteringen är en Debitering för distansköp måste du också:
 - i.** se till att Debiteringsnotan innehåller ordet "Förskottsdebitering", samt
 - ii.** inom tjugofyra (24) timmar från det att Debitering ådragits, tillhandahålla Kortmedlemmen en skriftlig bekräftelse (till exempel e-post eller fax) av Förskottsdebiteringen, beloppet, bekräftelsenumret (i förekommande fall), en detaljerad beskrivning av och förväntat leveransdatum för de varor och/eller tjänster som ska tillhandahållas (inklusive, i förekommande fall, förväntade ankomst- och avgångsdatum) och information om avboknings/återbetalningsvillkor.
- d.** Om du inte kan leverera varorna och/eller tjänsterna (till exempel på grund av att specialbeställda varor inte kan levereras) och om alternativa arrangemang inte kan avtalas måste du omedelbart utfärda en Kreditering för Förskottsdebiteringens fullständiga belopp med avseende på de varor eller tjänster som inte kan levereras eller utföras.
- e.** Utöver vår övriga Återdebiteringsrätt kan vi utöva Återdebiteringsrätt för alla Förskottsdebiteringar vid Reklamerad debitering eller en del av dem om, efter vårt gottfinnande, tvisten inte kan lösas till din fördel baserat på otvetydiga villkor i de försäljningsvillkor för vilka du inhämtade Kortmedlemmens skriftliga samtycke.
- f.** Ytterligare krav eller skyldigheter när det gäller att bearbeta Förskottsbetalningar kan finnas för specifika branscher.

2.4.2 Sammanlagd

- a. Detta [Underavsnitt 2.4.2: Sammanlagd](#) gäller endast för Transaktioner som bearbetats av Försäljningsstället vid handel över internet. Du kan bearbeta Sammanlagda debiteringar förutsatt att följande kriterier uppfylls:
 - i. du anger tydligt din avsikt och inhämtar samtycke från Kortmedlemmen till att samla hans eller hennes köp eller återbetalningar (eller båda) på Kortet och slå ihop dem med andra köp eller återbetalningar (eller båda) innan du begär Auktorisation,
 - ii. varje enskilt köp eller varje enskild återbetalning (eller båda) som ingår i den Sammanlagda debiteringen ska ha uppkommit under samma Försäljningsställes anslutningsnummer och på samma Kort,
 - iii. du inhämtar Auktorisation endast upp till den tillämpliga gräns som anges i [Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser](#) (eller motsvarande i lokal valuta) eller sådant annat belopp som meddelas dig,
 - iv. du skapar en Debiteringsnota för den Sammanlagda debiteringens fullständiga belopp,
 - v. den Sammanlagda debiteringens belopp får inte överstiga den tillämpliga gränsen som anges i [Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser](#) (eller sådant annat belopp som meddelats dig) eller det belopp för vilket du har begärt Auktorisation (beroende på vilket som är lägst),
 - vi. du sänder varje Debiteringsnota inom våra tidsramar. En Debitering anses ha ådragits, för detta underavsnitts syften, på datumet för det första inköpet eller den första återbetalningen (eller båda) som ingår i den Sammanlagda debiteringen, samt
 - vii. du skickar Kortmedlemmen ett e-postmeddelande med:
 - a. datum, belopp och beskrivning för varje enskilt köp eller varje enskild återbetalning (eller båda) som ingår i den Sammanlagda debiteringen, samt
 - b. datum och belopp för den Sammanlagda debiteringen.

2.4.3 Registrerade uppgifter

- a. Om du lagrar Kortmedlemmens kontouppgifter för Transaktionsbearbetning måste du säkerställa att de Registrerade uppgifterna innefattar Kortmedlemmens kontouppgifter inklusive, men ej begränsat till, Kortnummer (PAN) eller Token, som lagras av eller åt Affärspartner.
- b. Du måste erhålla Kortmedlemmens samtycke innan du lagrar Kortmedlemmens uppgifter. Du rekommenderas att bearbeta en inledande Auktorisation när du erhållit Kortmedlemmens samtycke till att lagra uppgifter.
- c. Du kan lagra Kortmedlemmens uppgifter i syfte att initiera Affärspartnerinitierade transaktioner (MIT). Kortmedlemmar kan också använda sina lagrade uppgifter för att initiera Transaktioner.
- d. Du måste rätta dig efter våra Specifikationer (se [Avsnitt 1.3: Efterlevnad av våra Specifikationer](#)).

2.4.4 Affärspartnerinitierad

- a. En Affärspartnerinitierad transaktion (MIT) är en Transaktion som initieras av Affärspartnern med hjälp av Registrerade uppgifter utan Kortmedlemmens direkta samverkan.
- b. Affärspartner måste erhålla samtycke från Kortmedlemmen för att initiera en MIT eller en serie MIT:er efter att Kortmedlemmens uppgifter har lagrats. Kortmedlemmens samtycke till MIT:er och Registrerade uppgifter kan inhämtas samtidigt.
- c. Affärspartner rekommenderas att skicka MIT:er endast efter en inledande Kortmedlemsinitierad transaktion (CIT) eller en inledande Auktorisation tillsammans med en Kortmedlems begäran om att uppgifterna lagras.
- d. Affärspartner rekommenderas att skicka MIT:er med följande uppgifter i en Auktorisationsförfrågan:
 - i. indikator om Affärspartnerinitierad transaktion (MIT)
 - ii. Ursprunglig transaktionsidentifierare (O-TID)
- e. Affärspartner måste efterleva kraven i [Avsnitt 2.3: Debitering för distansköp](#) när MIT:er bearbetas.
- f. Om du befinner dig i EES eller Storbritannien är samtliga krav som anges i [Underavsnitt 2.4.4: Affärspartnerinitierad](#) obligatoriska (se [Underavsnitt 1.3: Efterlevnad av våra Specifikationer](#)).

2.4.5 Återkommande debitering

- a. Återkommande debitering är en betalningsmetod varmed Kortmedlemmen samtycker till och auktoriserar Affärspartnern att Debitera Kortmedlemmens Kort på periodvis basis för en produkt eller tjänst (t.ex. medlemsavgifter till gym, tidningsprenumerationer och försäkringspremier). Varje Återkommande debitering kan variera eller uppgå till en fast summa. Affärspartner bör efterleva kraven i [Underavsnitt 2.4.4: Affärspartnerinitierad](#) när Affärspartnerinitierade transaktioner för Återkommande debitering bearbetas.
- b. Innan du sänder din första Återkommande debitering måste du:
 - i. klart och tydligt redogöra för erbjudandets huvudvillkor inklusive, i förekommande fall, det faktum att den Återkommande debiteringen kommer att fortsätta tills det att alternativet sägs upp av Kortmedlemmen,
 - ii. erhålla Kortmedlemmens uttryckliga samtycke till att dennas Kort debiteras samt villkoren för Återkommande debitering innan du sänder den första Återkommande debiteringen,
 - iii. erhålla Kortmedlemmens namn, Kortnummer, Kortmedlemmens namnteckning (i förekommande fall), Kortets giltighetsdatum, Kortmedlemmens faktureringsadress samt ett bekräftande samtycke till att du debiterar Kortet med samma eller olika summor vid angivna eller olika tidpunkter.
 - iv. inom tjugofyra (24) timmar från det att den första Återkommande debiteringen uppkommit ska Kortmedlemmen få en skriftlig bekräftelse (t.ex. via e-post eller fax) på sådan Debitering, inbegripet alla väsentliga villkor för alternativet samt information om din uppsägnings/återbetalningspolicy,
 - v. följa alla anvisningar som vi rimligen meddelar dig om,
 - vi. meddela Kortmedlemmen om att den Återkommande debiteringen när som helst kan sägas upp och tillhandahålla kontaktuppgifter för att säga upp den Återkommande debiteringen, samt
 - vii. se till att din uppsägningsprocess för Återkommande debitering är snabb och lätt.
- c. När de väsentliga villkoren för alternativet ändras efter Sändning av den första Återkommande debiteringen ska du omedelbart meddela Kortmedlemmen om ändringen skriftligen och inhämta Kortmedlemmens uttryckliga skriftliga samtycke till de nya villkoren innan du sänder ytterligare Återkommande debitering.
- d. Metoden du använder för att säkerställa Kortmedlemmens samtycke måste innehålla information om att du kan få uppdaterad Kortkontoinformation från det finansinstitut som utfärdar Kortmedlemmens Kort. Du måste arkivera bevis på sådant samtycke i två (2) år från datumet då du sänder den sista Återkommande debiteringen.
- e. Om förhandsmeddelande krävs före varje förändring av en varierande Återkommande debitering måste du meddela Kortmedlemmen om belopp och datum för varje Återkommande debitering:
 - i. minst tio (10) dagar innan du sänder respektive Debitering, samt
 - ii. varje gång Debiteringsbeloppet överskrider ett högsta belopp för Återkommande debitering som angetts av Kortmedlemmen.
- f. Utöver vår övriga Återdebiteringsrätt kan vi utöva Återdebiteringsrätt för alla Debiteringar som inte uppfyller kraven i [Underavsnitt 2.4.5.1: Introduktionserbjudanden](#). Vi kan komma att utöva vår Återdebiteringsrätt för alla eventuella Debiteringar som du har meddelat Kortmedlemmen om och som Kortmedlemmen inte samtyckt till eller om du bearbetar Återkommande debiteringar efter att Kortmedlemmen eller vi har meddelat dig att Kortmedlemmen tagit tillbaka sitt samtycke till Återkommande debiteringar.
- g. Innan du sänder en Återkommande debitering måste du:
 - i. erhålla Auktorisation, samt
 - ii. skapa en Debiteringsnota med något som visar att Transaktionen utgör en Återkommande debitering.
- h. Innan du sänder Debiteringar med "Registrerade uppgifter" måste du:
 - i. erhålla Auktorisation, samt
 - ii. skapa en Debiteringsnota med anteckningen "Registrerade uppgifter" och lämplig elektronisk beskrivning.
- i. Uppsägning av ett Kort utgör en uppsägning med omedelbar verkan av Kortmedlemmens samtycke till Återkommande debitering. Vi behöver inte meddela dig om en sådan uppsägning och vi har heller inga skyldigheter gentemot dig från en sådan uppsägning. Du måste omedelbart upphöra med en Återkommande debitering om så begärs direkt av Kortmedlemmen, via oss eller av det finansinstitut som utfärdat Kortmedlemmens Kort. Om ett Kortkonto sägs upp eller en Kortmedlem direkt (eller via oss eller

Kortutfärdaren) tar tillbaka sitt samtycke till Återkommande debiteringar ansvarar du för att ordna med en annan betalningsmetod (i förekommande fall) med Kortmedlemmen (eller den tidigare Kortmedlemmen).

- j. Om Avtalet av någon orsak sägs upp måste du på egen bekostnad meddela alla Kortmedlemmar med Återkommande debiteringar om datumet då du inte längre godtar Kortet. Du ska, efter vårt godkännande, fortsätta att godta Kortet i upp till nittio (90) dagar efter att en uppsägning träder i kraft.
- k. Du ger oss möjlighet att ange en hyperlänk från vår webbplats till din webbplats (inklusive startsida, betalningssida eller sida om automatisk/Återkommande debitering) och ange kontaktuppgifter till din kundtjänst.
- l. Om du har hemvist inom EES eller Storbritannien, samt i förhållande till ett Kort utfärdat i EES eller Storbritannien: Om du sänder en Återkommande debitering för ett belopp som inte specificerats till fullo när Kortmedlemmen samtyckte till den Återkommande debiteringen och du inte erhåller Kortmedlemmens samtycke specifikt med avseende på det fullständiga och exakta beloppet för en sådan Debitering, har vi Återdebiteringsrätt för Debiteringens fulla belopp under en period om etthundratjugo (120) dagar från det att den ifrågavarande Debiteringen sändes, och därefter för alla reklamerade andelar av denna Debitering (upp till och inklusive hela beloppet). Om Kortmedlemmen samtycker till ett justerat Debiteringsbelopp kan vi utöva vår Återdebiteringsrätt i enlighet med detta. Inget i detta stycke påverkar vår allmänna Återdebiteringsrätt negativt med avseende på Återkommande debiteringar.

2.4.5.1 Introduktionserbjudanden

- a. Om du erbjuder en Kortmedlem möjligheten till Återkommande debitering som innefattar ett Introduktionserbjudande måste du följa alla krav i [Underavsnitt 2.4.5.1: Introduktionserbjudanden](#), utöver följande krav:
 - i. tydligt och klart redovisa för Kortmedlemmen alla väsentliga villkor för Introduktionserbjudandet, inklusive en enkel och snabb uppsägningsprocess så att Kortmedlemmen kan göra en uppsägning innan den första Återkommande debiteringen sänds,
 - ii. erhålla Kortmedlemmens uttryckliga samtycke till Introduktionserbjudandets villkor,
 - iii. skicka Kortmedlemmen en skriftlig bekräftelse vid registrering för Introduktionserbjudandet, samt
 - iv. skicka Kortmedlemmen en skriftlig påminnelse innan den första Återkommande debiteringen så att Kortmedlemmen har rimlig tid på sig att säga upp avtalet.

2.4.6 Fördröjd leverans

- a. Du kan godta Kortet i fall av Debitering vid fördröjd leverans. Vid Debitering vid fördröjd leverans måste du:
 - i. tydligt ange din avsikt och inhämta skriftligt samtycke från Kortmedlemmen om att utföra en Debitering vid fördröjd leverans innan du begär Auktorisation,
 - ii. erhålla en separat Auktorisation för var och en av de två (2) Debiteringarna vid fördröjd leverans på respektive Debiteringsdatum,
 - iii. tydligt ange på respektive Debiteringsnota gällande Fördröjd leverans att Debiteringen antingen avser "handpenning" eller "saldo" för Debiteringen vid fördröjd leverans,
 - iv. sända Debiteringsnotan gällande Fördröjd leverans för inköpssaldot efter att varorna har skickats eller tillhandahållits eller tjänsterna har utförts,
 - v. sända varje Debiteringsnota gällande Fördröjd leverans inom våra tidsfrister och, under alla omständigheter, inom sju (7) dagar efter att Kortmedlemmen ådragit sig Debiteringen. Kortmedlemmen anses ha "ådragit" sig Debitering:
 - a. för handpenning: på datumet då Kortmedlemmen samtycker till att betala handpenningen för köpet,
 - b. för saldo: på datumet då varorna skickas eller tillhandahålls eller tjänsterna utförs,
 - vi. sända och erhålla Auktorisation för varje del av en Debitering vid fördröjd leverans under samma Försäljningsställes anslutningsnummer, samt
 - vii. behandla handpenningar som betalas med Kortet likadant som du behandlar handpenningar för alla Andra betalningsprodukter.

2.4.7 Utebliven ankomst

- a. Om du enligt vår klassificering verkar inom en av följande branscher kan du bearbeta Debiteringar om kunden uteblir, förutsatt att kriterierna nedan uppfylls:
 - logi,
 - campingplats/husvagnspark, eller
 - uthyrning av fordon, flygplan, cyklar, båtar, utrustning, husbilar eller motorcyklar.
- b. Debiteringsbeloppet för utebliven ankomst får inte överstiga:
 - i. kostnaden för vistelsen, om det handlar om en bokning av logi, eller
 - ii. motsvarande en (1) dags hyra för övriga bokningar.
- c. Om Kortmedlemmen har gjort en bokning hos dig men inte dyker upp kan du i följande fall utföra en Debitering för utebliven ankomst:
 - i. Kortmedlemmen har garanterat bokningen med sitt Kort,
 - ii. du har registrerat Kortnumret, giltighetsdatumet och Kortmedlemmens faktureringsadress,
 - iii. du har vid bokningstidpunkten tillhandahållit Kortmedlemmen den tillämpliga dagstaxan samt ett boknings- eller bekräftelsesnummer,
 - iv. du höll boendet/fordonet åt Kortmedlemmen fram till den publicerade utchecknings- eller returtidpunkten på dagen efter bokningens första dag och du gjorde inte boendet eller fordonet tillgängligt för andra kunder, samt
 - v. du har en dokumenterad policy för uteblivna ankomster som speglar allmän praxis i din bransch och som följer Gällande lag och Kortmedlemmen har informerats om denna policy vid bokningstillfället.
- d. Du måste erhålla Auktorisation för alla Debiteringar vid utebliven ankomst innan du sänder dem. Om Kortmedlemmen inte uppfyller sin del av bokningsavtalet måste du ange något i Debiteringsnotan som visar att Debiteringen avser en utebliven ankomst.

2.4.8 Delförsändelse

- a. En Transaktion med delförsändelse uppstår när en Kortmedlemmen gör ett enskilt inköp av flera varor med olika prissättning och varorna levereras till Kortmedlemmen i flera försändelser. Enhetspriser och artiklar som säljs som ett paket får inte faktureras som separata Debiteringar. Du kan erhålla en enskild Auktorisation och sända flera Debiteringsnotor i syfte att fullgöra en Transaktion med delförsändelser. Auktorisationen är giltig i upp till sju (7) dagar efter Auktorisationsdatumet (se [Avsnitt 3.2: Tidsgräns för Auktorisation](#)).
- b. För att ta emot Kortet för Transaktioner med delförsändelser måste du:
 - i. Ange dina fullständiga avbeställnings- och returföreskrifter.
 - ii. Informera Kortmedlemmen om Auktorisationsbeloppet som kommer begäras.
 - iii. Uppge och inhämta Kortmedlemmens samtycke till att artiklarna i inköpet kommer levereras separat och faktureras som separata Debiteringar.
 - iv. Tillhandahålla beräknade leveransdatum.
 - v. Sända en Debiteringsnota endast efter att varje artikel har skickats.

2.5 Debiterings- eller Krediteringsnotor

- a. Du måste vid inköpstillfället skapa en elektroniskt reproducerbar Debiteringsnota eller Krediteringsnota för varje Debitering eller Kreditering som följer Specifikationerna eller i en form som godkänts av oss, med följande information:
 - i. fullständigt Kortnummer eller Token (för Debiteringsnotor),
 - ii. Kortets giltighetstid,
 - iii. datumet då Debiteringen eller Krediteringen ägde rum,
 - iv. Försäljningsställets namn, adress och anslutningsnummer,
 - v. beloppet för Debitering eller Kreditering inklusive gällande skatter, dricks och avgifter,
 - vi. en beskrivning av de varor och tjänster som köps (för Debiteringsnotor),

- vii. koden för Auktorisationsgodkännande (för Debiteringsnotor), samt
 - viii. all annan information som från tid till annan krävs av oss eller enligt Gällande lag.
- b. Du måste visa en avkortad version av Kortnumret på kopior av Debiteringsnotor som ges till Kortmedlemmar, och du får inte skriva ut Kortets giltighetstid eller CID. Avkortade Kortnummer ska maskeras med ersättande tecken, till exempel c, * eller # och inte blanksteg eller siffror.
- c. Du kan skapa flera Debiteringsnotor för ett enskilt köp som placeras på flera Kort, men du får inte skapa flera Debiteringsnotor för ett enskilt köp på samma Kort genom att dela upp köpet i fler än en Debitering, utom om det handlar om flyg- eller kryssningsbiljetter, hotellkostnader, en Debitering vid fördröjd leverans (se [Underavsnitt 2.4.6: Fördröjd leverans](#)), en Transaktion med delförsändelser (se [Underavsnitt 2.4.8: Delförsändelse](#)) eller där vi har auktoriserat dig att göra detta för Debiteringar över ett visst värde.
- d. Vid Debitering av Corporate Purchasing Card (CPC) måste du efterleva våra krav för Debiteringsnotor ovan. Du måste dessutom ange ytterligare Kortdata på Debiteringsnotan och Överföringsdata på överföringar, enligt våra Specifikationer, inklusive:
 - i. CPC-referensinformation (till exempel inköpsordernummer),
 - ii. CPC-kundkontoinformation, samt
 - iii. varornas inköpspris med det faktiska skattebeloppet separat, där skatt betalas.
- e. Du måste bearbeta CPC-debiteringar under ditt CPC-anslutningsnummer.

2.5.1 Ersättande debiteringsnotor

- a. I vissa fall kan du ange en Ersättande debiteringsnota som underlagsdokument istället för den ursprungliga Debiteringsnotan. Du måste även tillhandahålla all övrig information som begärs vid Förfrågan. Ersättande debiteringsnotor kan användas för att besvara följande Förfrågningsorsaker:
 - i. [6003](#)
 - ii. [6006](#)
 - iii. [6016](#)
- b. Se [Avsnitt 5.8: Förfrågningstyper](#) för ytterligare information om Förfrågningsorsaker.
- c. Den Ersättande debiteringsnotan måste innefatta följande:
 - i. Kortnummer,
 - ii. Kortmedlemmens namn,
 - iii. Affärspartnerens namn,
 - iv. Affärspartnerens adress,
 - v. Transaktionsdatum/datum då varor eller tjänster skickades eller tillhandahölls,
 - vi. Transaktionssumma,
 - vii. Auktorisationsgodkännande, samt
 - viii. Beskrivning av varor/tjänster.
- d. Dessutom ska följande valfria information ingå på den Ersättande debiteringsnotan om den är tillgänglig:
 - i. datum då varor/tjänster beställdes,
 - ii. webbplatsens adress,
 - iii. telefonnummer/e-postadress till din kundtjänst,
 - iv. mottagarens namn och leveransadress,
 - v. svarskod för Automatiserad adressverifiering,
 - vi. beställningens bekräftelsenummer, samt
 - vii. elektronisk kopia av Kortmedlemmens namnteckning.

2.5.2 Arkivering av Debiterings- och Krediteringsnotor

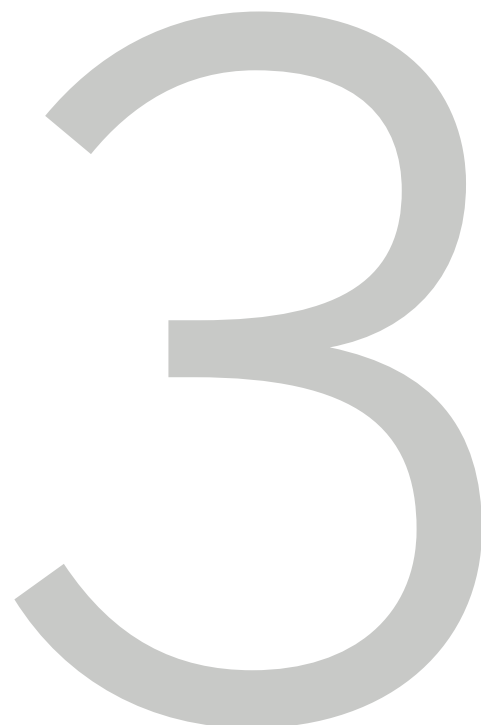
- a. Du måste behålla den ursprungliga eller elektroniskt lagrade Debiteringsnotan eller Krediteringsnotan (i förekommande fall) samt alla dokument och data som visar att Transaktionen har utförts, inklusive bevis på Kortmedlemmens samtycke till den (eller reproducerbar dokumentation därav) under hela Arkiveringsperioden enligt definitionen i [Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser](#), från och med datumet då du sände motsvarande Debitering eller Kreditering till oss eller datumet då de fullständiga varorna eller tjänsterna levererades till Kortmedlemmen, eller under annan arkiveringsperiod som krävs enligt Gällande lag. Om vi sänder dig en begäran måste du tillhandahålla en kopia på den ursprungliga eller elektroniskt lagrade Debiteringsnotan eller Krediteringsnotan och andra underlagsdokument och uppgifter till oss inom svarstiden som anges i [Avsnitt 5.5: Svarstider vid Återdebiteringar och Förfrågningar](#) från datumet för vår begäran.

2.6 Användande av Betaltjänstleverantör

- a. Med vårt godkännande i förväg på egen bekostnad anlita en Betaltjänstleverantör; du förblir dock ekonomiskt och på annat vis ansvarig för alla skyldigheter, tjänster och funktioner som dylika Betaltjänstleverantörer utför med anledning av Avtalet med dig, inklusive sekretessplikt och efterlevnad av Specifikationerna för Auktorisation och sändning av Debiteringsuppgifter till oss som om det var du som utförde dessa skyldigheter, tjänster och funktioner. Underlåtenhet eller försummelse från Betaltjänstleverantörens sida befriar inte dig från dina förpliktelser under Avtalet. Du måste se till att dina Betaltjänstleverantörer samarbetar med oss för att möjliggöra att Kort godtas av dig. Du, och inte American Express, är ansvarig för alla eventuella problem, fel, försummelse, förseningar eller kostnader som orsakas av din Betaltjänstleverantör inbegripet när det gäller att hantera konfidentiell information om Kortmedlem; alla eventuella betalningar som felaktigt omdirigeras till annan part på grund av felprogrammering av kassasystem av tredje part; samt för eventuella avgifter som din Betaltjänstleverantör debiterar oss eller våra Närstående företag eller som vi eller våra Närstående företag ådrar oss på grund av din Betaltjänstleverantör. Du måste se till att din Betaltjänstleverantör har tillräckliga resurser och säkerhetskontroller för att följa alla standarder, bland annat men ej begränsat till tekniska standarder, riktlinjer eller regler, inklusive för att förhindra internetbedrägerier och skydda Kortmedlemmens personuppgifter och data som avser Transaktioner enligt Gällande lag. Vi kan fakturera dig för alla avgifter som debiteras av din Betaltjänstleverantör eller dra av dem från våra betalningar till dig. Du måste omedelbart meddela oss om du byter Betaltjänstleverantör samt på begäran delge oss all relevant information om din Betaltjänstleverantör. Vi behöver inte förändra vår affärspraxis när det gäller sådan Betaltjänstleverantörs förfaranden och kan förlita oss på sådant förfarande som om det utfördes av dig. Att vi listat eller certifierat en Betaltjänstleverantör utgör inte en garanti från vår sida när det gäller deras förfaranden och befriar inte dig från ansvar för eventuell sådan Betaltjänstleverantör som du väljer att anlita.

Auktorisation

- 3.1 Syftet med Auktorisation
- 3.2 Tidsgräns för Auktorisation
- 3.3 Beräknad auktorisation
- 3.4 Delauktorisering
- 3.5 Nedre gräns
- 3.6 Möjliga Auktorisationssvar
- 3.7 Erhålla Auktorisation
- 3.8 Kortidentifieringsnummer (CID)
- 3.9 Reversering av Auktorisation
- 3.10 Förauktorisation



3.1 Syftet med Auktorisation

- a. Syftet med en Auktorisation är att inhämta den information du behöver för att ta beslut om du ska fortsätta med en Debitering.
- b. För varje Debitering måste du erhålla ett Auktorisationsgodkännande utom för Debiteringar under en Nedre gräns (se [Avsnitt 3.5: Nedre gräns](#)). Auktorisationsgodkännandet måste täcka Debiteringens fullständiga belopp utom för Affärspartner och/eller Transaktionstyper som vi klassificerar som tillhörande de branscher som anges i [Avsnitt 3.3: Beräknad auktorisation](#).
- c. Ett Auktorisationsgodkännande garanterar inte att (i) personen som gör Debiteringen är Kortmedlemmen, (ii) Debiteringen de facto är giltig eller legitim, (iii) vi kommer acceptera Debiteringen, (iv) du kommer få betalt för Debiteringen, (v) du inte kommer bli föremål för en Återdebitering, eller (vi) Debiteringen du sänder inte kommer att avvisas.

3.2 Tidsgräns för Auktorisation

- a. Auktorisationsgodkännanden är giltiga i sju (7) dagar efter Auktorisationsdatumet. Du måste inhämta ett nytt Godkännande om du sänder Debiteringen till oss efter mer än sju (7) dagar efter det ursprungliga Auktorisationsdatumet.
- b. Vid Debiteringar av varor eller tjänster som skickas eller tillhandahålls mer än sju (7) dagar efter att en beställning utförts måste du inhämta ett Godkännande av Debiteringen vid tidpunkten då beställningen utförs samt åter en gång vid tidpunkten då du skickar eller tillhandahåller varorna eller tjänsterna till Kortmedlemmen.
- c. Det nya Godkännandet måste ingå i Debiteringsnotan. Om någondera av Auktorisationsbegäranden Nekas ska du inte tillhandahålla varorna eller tjänsterna eller sända Debiteringen. Om du gör detta kommer du bli föremål för en Återdebitering.
- d. För tidsramar för Beräknad auktorisation, se [Underavsnitt 3.3: Beräknad auktorisation](#).

3.3 Beräknad auktorisation

- a. Om vi klassificerar eller på annat vis avgör dig som tillhörande någon av följande branscher gäller följande förfaranden för Beräknad auktorisation i de fall det slutgiltiga Debiteringsbeloppet inte är känt vid tidpunkten för Auktorisation.
- b. Du kan endast erhålla Beräknad auktorisation i branscherna nedan. Överskatta inte Auktorisationsbeloppet. Du måste erhålla Kortmedlemmens samtycke till ett sådant beräknat belopp innan du begär Auktorisationen.
- c. För resebranschen (t.ex. logi, kryssning och biluthyrning) skall Debiteringsbeloppen beräknas vid bokning eller incheckning utifrån dagstaxa och förväntat antal dagar plus skatt och eventuella kända tilläggskostnader samt Auktorisation erhållas. Du får inte inkludera ett belopp för eventuella skador eller stöld i den Beräknade auktorisationen. Du kan erhålla Auktorisation och tidvis sända (ej mer sällan än dagligen) under resans gång.
- d. För hyrbilsperioder som överskrider fyra (4) månader ska du erhålla Auktorisation för beloppet för varje månatlig hyresperiod vid en långtidsuthyrning direkt före varje sådan månatlig hyresperiod. Du utfäster och garanterar härigenom att ditt program för långtidsuthyrning underställer sig Gällande lag.
- e. Oavsett bransch måste du sända motsvarande Debitering senast inom tidsramen för Beräknad auktorisation. Du måste inhämta Kortmedlemmens samtycke för alla Debiteringsbelopp som överskrider beloppet för vilket du fått Auktorisation.

- f. Om det slutliga Debiteringsbeloppet är:
 - i. högst det belopp för vilket du erhöll Auktorisation plus tillämplig procentsats för Beräknad auktorisation som anges nedan för detta belopp krävs ingen ytterligare Auktorisation, eller
 - ii. högre än det belopp för vilket du erhöll Auktorisation med mer än tillämplig procentsats för Beräknad auktorisation för detta belopp som anges nedan måste du inhämta en ny Auktorisation. Om du inte erhåller sådan Auktorisation eller om din begäran om sådan Auktorisation avvisas har vi Återdebiteringsrätt för det belopp som överskrider det ursprungliga Auktorisationsbeloppet plus tillämplig procentsats för Beräknad auktorisation på detta belopp. Förtydligande: Vi kan ha Återdebiteringsrätt för Debiteringens slutbelopp av andra orsaker än underlåtenhet att erhålla en godkänd Auktorisation.
- g. Procentsatserna för Beräknad auktorisation som anges nedan gäller inte Delvis godkända Auktorisationer.
- h. En Beräknad auktorisation är giltig för den tillämpliga tidsramen för Beräknad auktorisation som anges nedan. Du måste inhämta ett nytt Godkännande om du inte sänder Debiteringen till oss inom tidsramen för den Beräknade auktorisationen.
- i. Procentsatser för Beräknad debiteringsskillnad kanske inte gäller Transaktioner inom EES som är föremål för Stark kundautentisering och regelverk för dynamisk länkning.

Tabell 3-1: Beräknat debiteringsbelopp

Bransch	MCC	Beräknad debiteringsskillnad +/-	Auktorisationsgiltighet
Matsserveringar, Restauranger	5812	30 % ²	7 dagar
Utskänkningsställen	5813	30 % ²	7 dagar
Livsmedelsbutiker (utan kort)	5411	15 % ¹	7 dagar
Detaljhandel (utan kort)	Alla MCC	15 % ¹	7 dagar
Taxi- och limousintjänster	4121	20 %	7 dagar
Biluthyrning	7512	15 %	Uthyrningens varaktighet
Logi	7011	15 %	Vistelsens varaktighet
Uthyrning av husbilar	7519	15 %	7 dagar
Ångbåts- och kryssningsrederier	4411	15 %	Kryssningens varaktighet
Lastbilsuthyrning	7513	15 %	7 dagar
Snabbmatsrestauranger	5814	30 % ²	7 dagar
Skönhets- och frisörsalonger	7230	20 %	7 dagar
Hälso- och skönhetsspa	7298	20 %	7 dagar

¹ Den Beräknade debiteringsskillnaden på 15 % för Detaljhandel och Livsmedelsbutiker gäller endast Transaktioner utan kort

² Den Beräknade debiteringsskillnaden för Restauranger, Snabbmatsserveringar och Utskänkningsställen för debet- och förbetalda transaktioner är 20 %

3.4 Delauktion

- a. Delauktion är en valfri funktion för Prepaid- och Debetkort som gör det möjligt för Affärspartnern att inhämta en Auktorisation för mindre än den begärda köpesumman. Utfärdaren kan godkänna Auktorisationen för ett delbelopp när Kortmedlemmen inte har tillräckliga medel för att täcka hela den begärda köpesumman. Kortmedlemmen har då möjlighet att betala det resterande beloppet för köpet med andra medel.
- b. Delauktion stöds inte för följande Transaktionstyper:
 - i. Gränsöverskridande Transaktioner (Transaktioner där Affärspartnerns valuta skiljer sig från Utfärdarens valuta)
 - ii. Återkommande debitering

3.5 Nedre gräns

- a. Vi bibehåller en Nedre gräns på noll dollar för alla Debiteringar oavsett belopp om vi inte tilldelar ett Försäljningsställe en Nedre gräns. Om någon enskild Debitering eller en serie Debiteringar som görs samma dag av en enskild Kortmedlem på Försäljningsstället uppgår till eller överskrider denna Nedre gräns måste Försäljningsstället begära Auktorisation.

3.6 Möjliga Auktorisationssvar

- a. Svar på dina begäranden om Auktorisation genereras av Utfärdare och vidarebefordras av oss till dig. Följande är bland de vanligaste genererade svaren på begäranden om Auktorisation. Den exakta ordalydelsen kan variera, så kontrollera med din Betaltjänstleverantör eller Terminalleverantör vilka Auktorisationssvar som kommer visas på din utrustning.

Tabell 3-2: Auktorisationssvar

Auktorisationssvar	Vad det innebär
Godkänd	Debiteringen är godkänd.
Delvis godkänd (endast vid användning av Prepaid- och Debetkort)	Debiteringen är godkänd. Godkännandet gäller ett belopp som är mindre än det som ursprungligen begärdes. Debiteringen får endast sändas för det godkända beloppet. Den återstående summan Kortmedlemmen är skyldig dig måste betalas på annat sätt. För delad betalning kan du följa dina föreskrifter när det gäller att kombinera betalningar från Prepaid-kort och Debetkort med Andra betalningsprodukter eller betalningsmetoder.
Nekad eller Kortet godtogs inte	Debiteringen är inte godkänd. Tillhandahåll inte varorna eller tjänsterna eller sänd Debiteringen. Informera genast Kortmedlemmen om att Kortet Nekats. Om Kortmedlemmen har frågor eller funderingar ska du be Kortmedlemmen ringa telefonnumret till kundtjänst som finns på Kortets baksida. Diskutera aldrig anledningen till Nekandet. Om du sänder Debiteringen efter att du har fått ett Nekande kan det leda till att vi avvisar Debiteringen eller att du blir föremål för Återdebitering.
Beslagta	Du kan få ett kassasystemssvar från Utfärdare som anger att du måste beslagta Kortet. Följ dina interna föreskrifter när du får det här svaret. Utsätt aldrig dig själv eller dina anställda för fara. Om det är i linje med dina föreskrifter kan du initiera beslagtagningsprocessen genom att ringa vår Auktorisationsavdelning.

3.7 Erhålla Auktorisation

- a. Du måste se till att alla Auktorisationsbegäranden efterlever våra *Tekniska specifikationer* (se [Avsnitt 1.3: Efterlevnad av våra Specifikationer](#)). Om Auktorisationsbegäran inte efterlever våra *Tekniska specifikationer*, Auktorisationen avvisades eller ingen Godkännandekod erhöles kan vi avvisa Sändningen eller utöva vår Återdebiteringsrätt.
- b. Om Kortet inte är läsbart och du måste knappa in Debiteringen för hand för att erhålla Auktorisation måste du följa kraven för inknappade Debiteringar.
- c. Om du använder ett elektroniskt Kassasystem för att erhålla Auktorisation måste Godkännandet automatiskt skrivas ut på Debiteringsnotan.
- d. När det inte är möjligt att erhålla Auktorisation på grund av problem med Kassasystemet, att systemet ligger nere eller andra störningar vid en elektronisk Debitering måste du inhämta en Röstaukautorisation enligt följande:
 - i. Ring vår Auktorisationsavdelning och tillhandahåll: Kortnummer eller Token, Försäljningsställets anslutningsnummer samt Debiteringsbelopp. I vissa situationer kan ytterligare uppgifter efterfrågas, såsom Giltighetsdatum eller CID-nummer.
 - ii. Ett svar kommer tillhandahållas. Om Auktorisationsbegäran godkänns ska du inhämta Godkännandekoden för Sändning och ange Godkännandekoden i ditt Kassasystem.
 - iii. För anvisningar när det gäller att genomföra den här typen av Debitering, kontakta din Terminalleverantör, Betaltjänstleverantör eller, om du har en direktanknytning till American Express, din American Express-representant.
 - iv. Vi kan ta ut en avgift för varje Debitering för vilken du begär Röstaukautorisation om inte misslyckandet med att erhålla Auktorisation elektroniskt orsakades av att vårt datoriserade auktorisationssystem inte var tillgängligt eller inte fungerade.

3.8 Kortidentifieringsnummer (CID)

- a. Kortidentifieringsnummer (CID) ger en extra nivå av Kortmedlemsvalidering och är en del av Auktorisationsförfarandet. CID-numret är tryckt på Kortet.
- b. Om ett svar mottas under Auktorisationen som indikerar att CID-numret som angivits av personen som försöker genomföra Debiteringen inte stämmer överens med CID-numret som är tryckt på Kortet ska du följa dina interna föreskrifter.
- c. **Obs!** CID-nummer får inte lagras under några omständigheter. De är endast tillgängliga för Debiteringar i realtid. Se [Dataskyddspolicy \(DSOP\)](#).

3.9 Reversering av Auktorisation

- a. Vi rekommenderar att du reverserar en Auktorisation av en Godkänd debitering om du inte ämnar skicka en Sändning till American Express inom tidsgränsen för Auktorisationen. Se [Avsnitt 3.2: Tidsgräns för Auktorisation](#).
- b. Du kan reversera en Auktorisation av en motsvarande Debitering genom att initiera ett meddelande om reversering av Auktorisation.
- c. Efter att en Debiteringsnota har sänts till oss kan dock Auktorisationen vare sig reverseras, annulleras eller ändras. Om du till exempel gör ett fel i en Debitering men redan har sänt Debiteringsnotan kan du inte systematiskt begära en ändring i Debiteringen. Istället måste du följa de förfaranden för Bearbetning av Kreditering som definieras i [Avsnitt 4.3: Krediteringssändningar](#)

3.10 Förauktorisation

- a. En Förauktorisation är en Auktorisationsbegäran som du sänder innan du tillhandahåller varorna eller tjänsterna, varefter du sedan kan sända en Godkänd debitering (t.ex. bränslepumps-CAT).

Sändningar

- 4.1 Debiterings- och Krediteringssändningar
- 4.2 Debiteringssändningar
- 4.3 Krediteringssändningar
- 4.4 Debiterings- och Krediteringssändningar – Elektroniskt
- 4.5 Debiterings- och Krediteringssändningar – I pappersformat
- 4.6 Sändningsfel och justeringar av betalningar



4.1 Debiterings- och Krediteringssändningar

- a. Försäljningsställen måste sända Transaktioner (elektroniskt eller i pappersformat) i Lokal valuta eller, om det handlar om ett Försäljningsställe som vi har godkänt för bearbetning på American Express flervalutaplattform (multicurrency), i enlighet med Avtalet såvida inte American Express skriftligen samtycker till annat eller annat krävs enligt Gällande lag. Du måste sända alla Debiteringar och Krediteringar under anslutningsnumret för det Försäljningsställe där Debiteringen eller Krediteringen har sitt ursprung. Ett unikt anslutningsnummer måste användas för varje Lokal valuta. All valutaomräkning som American Express utför enligt Avtalet ska göras per datumet då American Express bearbetar Transaktionen eller på ett sådant annat datum som American Express meddelar. Såvida inte en specifik kurs måste användas enligt Gällande lag kommer American Express att använda omräkningskurser som baseras på interbankkurser som American Express väljer ut från sedvanliga branschällor på bankdagen före bearbetningsdatumet.
- b. Om Försäljningsstället efter Avtalets ikraftträdandedatum vill fortsätta tillåta kunder att göra köp eller betalningar i en valuta som inte anges i *Specifikationerna* och som inte tidigare godkänts av American Express som en godtagbar valuta på American Express flervalutaplattform (multicurrency) måste du omedelbart meddela American Express skriftligen om detta. Därefter kan du, efter att du har fått ett skriftligt meddelande från American Express med vårt samtycke till att du sänder Debiteringar i denna valuta, sända Debiteringar i denna valuta. Om American Express inte längre samtycker till att du sänder Debiteringar i en valuta som inte anges i *Specifikationerna* får du inte sända Debiteringar i denna valuta.
- c. Sändning och betalning av Transaktioner kommer under alla omständigheter att vara föremål för omedelbar granskning och ändring i händelse av att Gällande lag, regional instabilitet eller andra oförutsedda händelser förhindrar avräkningsprocessen för någondera part.
- d. Transaktioner (inklusive Debiteringar och Krediteringar) anses ha godtagits på en bankdag om de bearbetas av oss före vår tidsfrist för bearbetning av Debiteringar och Krediteringar för denna dag på aktuell plats.

4.2 Debiteringssändningar

- a. Du måste sända alla Debiteringar till oss inom sju (7) dagar från datumet då de uppstod, förutom att du måste vänta med att sända Debiteringar tills du har skickat varor eller tillhandahållit tjänster till Kortmedlemmen. Efter detta har du sju (7) dagar på dig att sända Debiteringen. Debiteringar anses ha "ådragits", i föregående meningens syften, på det datum då Kortmedlemmen samtycker till att betala för de varor eller tjänster som inköpts med Kortet.
- b. Handpenningsdelen av en Debitering vid fördröjd leverans och Förskottsdebiteringar kan sändas innan varorna skickas eller tjänsterna tillhandahålls. Se [Underavsnitt 2.4.6: Fördröjd leverans](#) och [Underavsnitt 2.4.1: Förskottsbetalning](#).
- c. Om du befinner dig i EES eller Storbritannien får du inte sända Debiteringar där det fullständiga beloppet inte specificeras när Kortmedlemmen samtycker till Transaktionen. Utan att detta påverkar vår allmänna Återdebiteringsrätt: Om du gör detta och Kortet är utfärdat i EES eller Storbritannien har vi Återdebiteringsrätt för Debiteringens fulla belopp under en period om etthundratjugo (120) dagar från datumet då Debiteringen sändes, och därefter för alla reklamerade delar av denna Debitering (upp till och inklusive hela beloppet). Om Kortmedlemmen samtycker till ett justerat Debiteringsbelopp kan vi utöva vår Återdebiteringsrätt i enlighet med detta. En Kortmedlem kan ge sitt samtycke, till exempel genom en giltig CVM, dock inte genom Kortmedlemmens namnteckning, om du följer våra förfaranden för Debitering vid personlig närvaro enligt [Avsnitt 2.2: Debitering vid personlig närvaro](#).

4.3 Krediteringssändningar

- a. Du måste skapa en Krediteringsnota för varje Kreditering och sända Krediteringar till oss inom sju (7) dagar efter att du har fastställt att en Kreditering föreligger. Du får inte utfärda en Kreditering om det inte finns någon motsvarande Debitering. Du får endast sända en Kreditering för värdet på motsvarande Debitering, med undantag för Affärspartnerens serviceavgift. Vi kommer att dra av Krediteringens fullständiga belopp från vår betalning till dig (eller, om du har ingått ett direktdebiteringsuppdrag, debitera ditt Bankkonto), men om detta inte är möjligt måste du omedelbart betala oss när du mottar vårt meddelande. Om du utfärdar en Kreditering återbetalar vi inte Serviceavgiften eller andra avgifter eller summor som tidigare tillämpats på motsvarande Debitering och kan debitera dig en avgift för bearbetning av Krediteringen. En Kreditering ska utfärdas i den valuta i vilken den ursprungliga Debiteringen sändes till oss.

- b. Du måste utfärda Krediteringar till det Kortkonto som användes vid det ursprungliga inköpet, såvida inte det utfördes med ett Prepaid-kort som Kortmedlemmen inte längre har tillgång till eller såvida inte Krediteringen avser en gåva som returneras av någon annan än den Kortmedlem som utförde det ursprungliga inköpet, i vilket fall du kan tillämpa din återbetalningspolicy.
- c. Du får inte ge kontant återbetalning till Kortmedlemmar för varor eller tjänster de har köpt med Kortet, såvida inte detta krävs enligt Gällande lag. Du måste redogöra för din återbetalningspolicy för Kortmedlemmar vid inköpstillfället och i enlighet med Gällande lag.

4.4 Debiterings- och Krediteringssändningar – Elektroniskt

- a. Om du har ett elektroniskt Kassasystem måste du sända Debiteringar och Krediteringar elektroniskt över kommunikationslänkar (Överföringar). Överföringar måste följa Specifikationerna. Vi behöver inte godta Överföringar eller Debiteringsuppgifter som inte följer Specifikationerna. Om vi meddelar dig trettio (30) dagar på förhand måste du lägga till, ta bort eller omformatera information på Överföringar. Även om du överför Debiteringsuppgifter elektroniskt måste du fylla i och arkivera Debiterings- och Krediteringsnotor.
- b. Om du uppgraderar ditt Kassasystem så att Chipkort godtas för andra betalningsprodukter samtycker du till att följa de Specifikationer som vi tillhandahåller för att möjliggöra betalning med Chipkort.
- c. Du måste se till att ditt Kassasystem följer alla relevanta påbud och certifieringskriterier enligt de krav och efterlevnadsdatum som American Express meddelar, bland annat men ej begränsat till:
 - Kassasystemet måste följa betalningsspecifikationerna för American Express-chipkort/ American Express-kort med integrerad krets (AEIPS).
 - Kontaktlösa Kassasystem måste följa kraven för American Express Expresspay.
- d. American Express kan välja att meddela dig skriftligt eller via sin webbplats med Specifikationer för Affärspartner (www.americanexpress.com/merchantspecs) eller en ersättande webbplats.
- e. Oaktat ovanstående ska du, om detta är kommersiellt rimligt och inte förhindras av något av dina övriga avtal, samarbeta med oss för att konfigurera Kortauktorisering, sändning och Kassasystemets utrustning eller system så att de kommunicerar direkt med våra Auktoriseringssystem och sändningen av Debiteringsuppgifter.

4.5 Debiterings- och Krediteringssändningar – I pappersformat

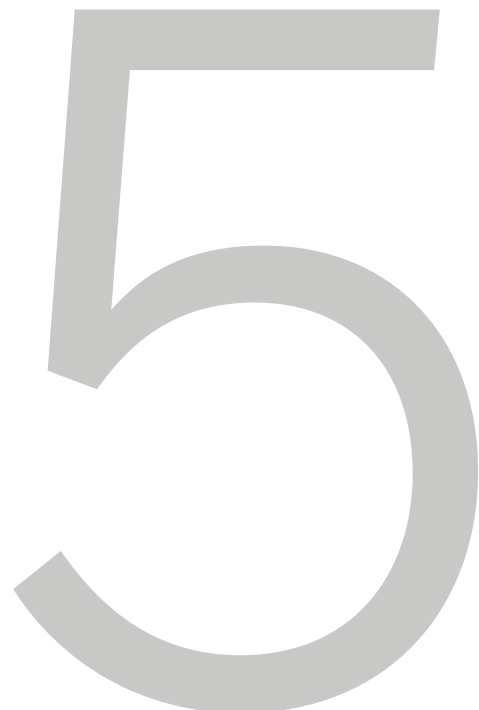
- a. Om du på grund av extraordinära omständigheter behöver sända Debiteringar och Krediteringar i pappersformat måste du sända dem enligt våra anvisningar. Vi måste inte godta sändningar i pappersformat och vi förbehåller oss rätten att debitera en avgift för Debiteringar och Krediteringar som sänds i pappersformat. Sådana avgifter meddelas dig på förhand.

4.6 Sändningsfel och justeringar av betalningar

- a. Om vi vid något tillfälle bedömer att vi felaktigt betalat dig eller att det uppstått fel vid American Express avstämning av Debiteringar (t.ex. felaktiga beräkningar, inkludering av debiteringsformulär från annan part, inkludering av ogiltiga Kortnummer osv.) och du är betalningsskyldig gentemot American Express kan vi utöva Återdebiteringsrätt för sådana felaktiga summor gentemot dig eller berört Försäljningsställe, efter American Express godkännande. Om du mottar någon betalning från oss som vi inte är skyldiga dig enligt Avtalet måste du omedelbart meddela oss (genom att ringa vårt servicecenter) och, i förekommande fall, din Betaltjänstleverantör och omgående betala tillbaka sådana summor till oss. Oaktat om vi blivit meddelade eller ej har vi rätt att undanhålla eller dra av från framtida betalningar till dig eller debitera ditt Bankkonto tills dess att hela summan är återbetald.
- b. Du eller dina Försäljningsställen måste meddela American Express skriftligen om alla eventuella fel eller försummelser när det gäller Serviceavgiften eller andra avgifter eller betalningar för Transaktioner eller Återdebiteringar inom nittio (90) dagar från datumet för det saldo som innehåller påstått fel eller försummelse. Om du inte inkommer med sådant meddelande inom angiven tidsfrist kommer American Express att betrakta saldot som slutreglerat, fullständigt och korrekt med hänsyn till sådana summor, utom för eventuella summor du är skyldig oss. Vi har ingen skyldighet att betala någon annan part än dig under Avtalet. Denna klausul 4.6.b gäller inte Affärspartner med säte i Australien och/eller Nya Zeeland.
- c. Justeringarna som beskrivs i det här underavsnittet kommer, i förekommande fall, att beräknas i den valuta som de berörda Debiteringarna sändes i eller som betalning gjordes i, med tillämpliga växelkurser i enlighet med de förfaranden som beskrivs i detta Regelverk.

Återdebiteringar och Förfrågningar

- 5.1 Introduktion
- 5.2 Transaktionsprocesser
- 5.3 Rättigheter vid Reklamerad debitering
- 5.4 Förfaranden vid Reklamerad debitering
- 5.5 Svarstider vid Återdebiteringar och Förfrågningar
- 5.6 Återdebiteringsorsaker
- 5.7 Övertygande bevis
- 5.8 Förfrågningstyper
- 5.9 Övervakning vid Återdebiteringar och Förfrågningar
- 5.10 Hur vi Återdebiterar
- 5.11 Regressrätt vid bedrägeri
- 5.12 Sätt att motta Återdebiteringar och Förfrågningar
- 5.13 Svarsmetoder



5.1 Introduktion

- a. Det här kapitlet beskriver hur American Express bearbetar Återdebiteringar och Förfrågningar.
- b. Viktiga punkter i kapitlet är:
 - en diskussion kring American Express process vid Reklamerad debitering,
 - en översikt över sätten att hantera Reklamerade debiteringar på,
 - exempel på olika Förfrågningstyper och rekommenderade underlagsdokument,
 - en översikt över American Express Återdebiteringspolicy, samt
 - tips på hur du undviker Förfrågningar och Återdebiteringar och förhindrar bedrägeri.

5.2 Transaktionsprocesser

- a. Debiteringar kan reklameras av många olika skäl. För det mesta uppkommer Reklamerade debiteringar när:
 - en Kortmedlem är missnöjd med någon aspekt av ett köp (t.ex. när varan inte har mottagits, en Debitering har dragits flera gånger eller den debiterade summan är felaktig),
 - en Debitering inte känns igen och Kortmedlemmen begär ytterligare information,
 - Kortmedlemmen har debiterats för varor eller tjänster de ännu inte mottagit, eller
 - faktisk eller påstådd bedräglig Transaktion har ägt rum.
- b. Om en Kortmedlem reklameras en Debitering öppnar American Express ett ärende. Vi kan även öppna ärenden när Utfärdare eller Nätverket initierar reklamationer. Om ett ärende öppnas kan vi initiera en Återdebitering till dig omedelbart eller skicka dig en Förfrågan.
- c. Du får inte föreslå eller kräva att Kortmedlemmar avsäger sig sin rätt att reklamera en Transaktion som ett villkor för att godta Kortet.

5.3 Rättigheter vid Reklamerad debitering

- a. För Reklamerade debiteringar gäller följande såvida inte annat anges av oss:
 - i. vi kan skicka en Förfrågan innan vi genomför en Återdebitering,
 - ii. om vi bedömer att vi har tillräcklig information för att lösa den Reklamerade debiteringen till Kortmedlemmens fördel kommer vi utöva vår Återdebiteringsrätt, eller
 - iii. för Debiteringar som är föremål för Regressrätt vid bedrägeri har vi Återdebiteringsrätt, där du inte har rätt att begära en rättelse av vårt beslut att utöva vår Återdebiteringsrätt ([Avsnitt 5.11: Regressrätt vid bedrägeri](#)).
- b. Vi har Återdebiteringsrätt:
 - i. närhelst Kortmedlemmar inkommer med Reklamerade debiteringar såsom beskrivs i detta kapitel, eller har rättigheter enligt Gällande lag eller i enlighet med en avtalsmässig rätt att undanhålla betalningar,
 - ii. i fall av faktisk eller påstått bedrägeri rörande Debiteringar,
 - iii. om du inte efterlever Avtalet (inbegripet skickar ofullständiga eller felaktiga Transaktionsuppgifter i Debiteringssändningar), även om vi blivit meddelade när vi betalade dig för en Debitering att du inte efterlevt Avtalet och även om du erhållit Auktorisation för Debiteringen i fråga, eller
 - iv. som anges på andra ställen i Avtalet.
- c. Alla beslut om lösningar på Reklamerade debiteringar fattas efter vårt gottfinnande.
- d. Vi kan revidera en tidigare Reklamerad debitering om en Kortmedlem inkommer med ny eller ytterligare information efter att vi granskat den inledande underlagsdokumentationen. I sådana fall kan du behöva tillhandahålla ytterligare information som stöder Debiteringens giltighet.
- e. Du får inte sända en Reklamerad debitering igen efter att tvisten har lösts till Kortmedlemmens fördel. Vi kommer att Återdebitera alla dylika Reklamerade debiteringar som sänds igen.
- f. Om du har upprättat en process enligt vilken din Betaltjänstleverantör tar emot och hanterar Reklamerade debiteringar å dina vägnar samtycker du till att vi inte kan hållas ansvariga för din Betaltjänstleverantörs underlåtenhet att genomföra sina förpliktelser gentemot dig, inbegripet att svara oss inom tidsfristerna för tvistelösning som anges i Avtalet du har ingått med oss.

5.4 Förfaranden vid Reklamerad debitering

a. Följande beskriver förfarandet vid Reklamerad debitering:

Tabell 5-1: Process vid Reklamerad debitering

Ärende är öppnat	<p>Vi kan vidta någon av följande åtgärder utifrån den information vi erhållit från dig, Kortmedlemmen, Utfärdaren eller Nätverket:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vi kan skicka dig en Återdebitering eller, om vi inte kan lösa den Reklamerade debiteringen utan ytterligare information från dig, en Förfrågan. • Vi kan lösa den Reklamerade debiteringen till din fördel och antingen avstå från vidare åtgärder (om vi inte dessförinnan gjort en Återdebitering) eller reversera vår tidigare Återdebitering. <p>Inga av dessa åtgärder inverkar på förfaranden under Regressrätt vid bedrägeri (se Avsnitt 5.11: Regressrätt vid bedrägeri).</p>
Affärspartner tar emot en Återdebitering eller Förfrågan	<p>American Express försöker lösa Reklamerade debiteringar genom att först och främst använda den information som är tillgänglig. I fall där vi inte kan lösa en Reklamerad debitering kommer vi dock skicka dig en Återdebitering eller, om vi inte kan lösa en Reklamerad debitering utan ytterligare information från dig, en Förfrågan.</p> <p>Återdebiteringen eller Förfrågan vi skickar dig innehåller information om Debiteringen ifråga, dokumentation som du måste skicka oss som underlag till Debiteringen samt en tidsfrist inom vilken ditt svar ska ha inkommit.</p> <p>Se följande avsnitt för vidare information:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Avsnitt 5.5: Svarstider vid Återdebiteringar och Förfrågningar • Avsnitt 5.6: Återdebiteringsorsaker • Avsnitt 5.8: Förfrågningstyper • Avsnitt 5.12: Sätt att motta Återdebiteringar och Förfrågningar
Affärspartnerens svar	<p>Du kan besvara en Återdebitering eller Förfrågan genom att:</p> <ul style="list-style-type: none"> • tillhandahålla nödvändiga dokument som stöder Debiteringens riktighet, • auktorisera en Återdebitering till ditt Affärspartnerkonto, • utfärda en Kreditering till Kortnumret, • utfärda en delkreditering till Kortnumret och tillhandahålla underlagsdokument till American Express för återstoden av Debiteringen och anledningen till att du endast gjort en delkreditering. <p>Se Avsnitt 5.13: Svarsmetoder när det gäller vilket tillvägagångssätt du ska använda för att besvara en Återdebitering eller Förfrågan.</p> <p>Obs! Om du väljer att inte besvara vår Förfrågan kommer vi att debitera ditt Affärspartnerkonto med en Återdebitering avseende Inget svar (se Avsnitt 5.6: Återdebiteringsorsaker).</p>

American Express granskar	American Express granskar ditt svar för att se till att det innefattar all nödvändig och begärd information kring den Reklamerade debiteringen. När den nödvändiga informationen har mottagits kommer vi att ta beslut om vi ska bearbeta, reversera eller upprätthålla Återdebiteringen.
Den Reklamerade debiteringen är löst	<p>När en Reklamerad debitering har lösts kan något av följande inträffa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vi meddelar Kortmedlemmen och Utfärdaren om beslutet, med hänsyn till eventuella underlagsdokument du tillhandahåller. • Vi meddelar dig om en Återdebitering och debiterar ditt Bankkonto. Se Avsnitt 5.10: Hur vi Återdebiterar för ytterligare information. <p>Vanligtvis löser vi Reklamerade debiteringar inom två (2) faktureringscykler för Kortmedlem från det att tvisten påbörjats eller enligt vad som krävs av Gällande lag. Dokumentationen du mottar från oss kan ge en mer exakt tidsram.</p>

5.5 Svarstider vid Återdebiteringar och Förfrågningar

- Du måste besvara vår Återdebitering och Förfrågan skriftligen inom tjugo (20) dagar.
- Oaktat vad som står i [Avsnitt 5.5 a](#) måste du, om du har hemvist i Argentina och en Reklamerad debitering gäller ett Kort som utfärdats i Argentina, svara inom fem (5) dagar.
- Oaktat vad som står i [Avsnitt 5.5 a](#) måste du, om du har hemvist i Indien och en Reklamerad debitering gäller ett Kort som utfärdats i Indien, svara inom tio (10) dagar.
- Oaktat vad som står i [Avsnitt 5.5 a](#) förbehåller vi oss rätten, om en Reklamerad debitering avser ett Kort utfärdat i EES eller Storbritannien och involverar ett påstående om att Kortmedlemmen inte fått information om Debiteringens fullständiga exakta belopp vid tidpunkten då Kortmedlemmen samtyckte till Transaktionen, att minska svarstiden till fem (5) dagar från datumet då vi kontaktar dig med en begäran om ett skriftligt svar.

5.6 Återdebiteringsorsaker

- När vi bearbetar en Återdebitering till dig kommer vi att ge dig information om Återdebiteringen. För varje Återdebiteringsorsak innefattar följande tabeller:
 - Beskrivning – kort beskrivning av Återdebiteringsorsaken,
 - Information som ges med Återdebitering – typ av information som tillhandahållits av Kortmedlemmen eller Utfärdaren (eller båda) som underlag för Återdebiteringen (dokumentationen kanske inte tillhandahålls med Återdebiteringen om den föregåtts av en Förfrågan),
 - Underlag som krävs för att begära en reversering av Återdebitering – exempel på nödvändiga dokument om du begär en rättelse av Återdebitering.
- Tabellerna i följande underavsnitt anger Återdebiteringsorsaker och information rörande varje Återdebiteringsorsak. Nyckeln nedan beskriver tillämplig klassificering och kodstruktur för Återdebiteringskoder enligt land:

Tabell 5-2: Koder för Återdebiteringsorsaker

Klassificering	Kodstruktur	Land
Internationella standardiseringsorganisationen (ISO)	4 siffror	Alla länder utanför USA och Kanada
Kod för Återdebiteringsorsak (USA/Kanada)	1 bokstav följt av 2 siffror	USA och Kanada

5.6.1 Auktorisation

Tabell 5-3: Ogiltig Auktorisation (ISO 4521)/Debiteringsbeloppet överstiger det Auktoriserade beloppet (A01)

Ogiltig Auktorisation (ISO 4521)/Debiteringsbeloppet överstiger det Auktoriserade beloppet (A01)	
Beskrivning	Beloppet i Auktorisationsgodkännandet var mindre än den Debitering du sände. Vissa undantag gäller, se Avsnitt 3.3: Beräknad auktorisation för branschförtydliganden.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att ett giltigt Auktorisationsgodkännande erhållits för hela Debiteringsbeloppet i enlighet med Avtalet såvida inga undantag gäller, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-4: Ogiltig Auktorisation (ISO 4521)/Ingen giltig Auktorisation (A02)

Ogiltig Auktorisation (ISO 4521)/Ingen giltig Auktorisation (A02)	
Beskrivning	Debiteringen du sände fick inget giltigt Auktorisationsgodkännande. Den nekades eller Kortets giltighetstid hade löpt ut. Vissa undantag gäller, se Avsnitt 3.3: Beräknad auktorisation för branschförtydliganden.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att ett giltigt Auktorisationsgodkännande erhållits i enlighet med Avtalet, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats • för Kontaktlös transaktion i kollektivtrafik krävs bevis på: <ul style="list-style-type: none"> ▪ en godkänd Kontostatuskontroll eller Auktorisation inhämtades inom löptiden för Auktorisationen, innan Sändningen av motsvarande Sammanlagda debitering för ett belopp som inte överskrider Beloppsgränsen för Återdebitering, eller ▪ Auktorisation inhämtades för en Sammanlagd debitering som överskred Beloppsgränsen för Återdebitering eller löptiden för Auktorisationen, eller ▪ om Kontostatuskontroll eller Auktorisation nekades, Transaktionsbeloppet var mindre eller detsamma som Beloppsgränsen för den nekade Auktorisationen <p>För utgången eller ännu ej giltigt Kort är följande underlag också godtagbart:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Debiteringen ådragits före Kortets giltighetstid löpt ut eller inom de giltiga datumen på Kortet

Tabell 5-5: Ogiltig Auktorisation (ISO 4521)/Auktorisationsgodkännandet utgången (A08)

Ogiltig Auktorisation (ISO 4521)/Auktorisationsgodkännandet utgången (A08)	
Beskrivning	Debiteringen sändes efter att Auktorisationsgodkännandet hade gått ut.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att ett giltigt Auktorisationsgodkännande erhållits i enlighet med Avtalet, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

5.6.2 Kortmedlemstvister

Tabell 5-6: Kreditering ej bearbetad (ISO 4513/C02)

Kreditering ej bearbetad (ISO 4513/C02)	
Beskrivning	Vi har inte mottagit Krediteringen (eller delkrediteringen) som du var skyldig Kortet.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, eller • kopia på Debiteringsnota eller uppgifter som visar att du skulle Kreditera Kortmedlemmen.
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • om ingen Kreditering (eller endast en delkreditering) ska betalas ska du ge en skriftlig förklaring till varför så inte är fallet med tillämpligt underlag för ditt ställningstagande, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-7: Kreditering ej bearbetad (ISO 4513)/Varor/tjänster returnerade eller avvisade (C04)

Kreditering ej bearbetad (ISO 4513)/Varor/tjänster returnerade eller avvisade (C04)	
Beskrivning	Varorna eller tjänsterna returnerades eller avvisades men Kortmedlemmen mottog ingen Kreditering.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • vid retur: uppgifter om returen (t.ex. returdatum, fraktdokument mm.), eller • vid avvisande: datum samt metod för avvisande.

Kreditering ej bearbetad (ISO 4513)/Varor/tjänster returnerade eller avvisade (C04)

Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • vid retur: en kopia på dina returföreskrifter, en förklaring av dina tillvägagångssätt för att uppmärksamma Kortmedlemmen om dessa samt uppgifter som förklarar hur Kortmedlemmen inte har följt returföreskrifterna eller inte returnerade varorna till din verksamhet, eller • en kopia på Debiteringsnotan som visar villkoren för köpet och uppgifter som förklarar hur Kortmedlemmen inte följt föreskrifterna, eller • om varor/tjänster avvisats: bevis på att varorna/tjänsterna godtagits (t.ex. undertecknad följesedel om varorna levererades, skärmdump som visar användning av tjänsten om tjänsten tillhandahölls via internet), eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats
---	--

Tabell 5-8: Kreditering ej bearbetad (ISO 4513)/Varor/tjänster avbokade/upsagda (C05)

Kreditering ej bearbetad (ISO 4513)/Varor/tjänster avbokade/upsagda (C05)

Beskrivning	Kortmedlemmen hävdar att varorna/tjänsterna som beställts hade blivit avbokade/upsagda.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • avbokningsuppgifter (t.ex. avbokningsnummer, avbokningsdatum, e-postbekräftelse, skriftligt dokument som begär uppsägelse/avbokning, bekräftelse på att avbokningsbegäran mottagits)
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • en kopia på ditt uppsägningsavtal/avbokningsföreskrifter, en förklaring av dina tillvägagångssätt för att uppmärksamma Kortmedlemmen på dess föreskrifter samt uppgifter som förklarar hur Kortmedlemmen inte har följt uppsägningsavtalet/avbokningsföreskrifterna, eller • en kopia på Debiteringsnotan som visar villkoren för köpet och uppgifter som förklarar hur Kortmedlemmen inte följt föreskrifterna, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-9: Kreditering ej bearbetad (ISO 4513)/Utebliven ankomst (C18)

Kreditering ej bearbetad (ISO 4513)/Utebliven ankomst (C18)

Beskrivning	Kortmedlemmen påstår sig ha avbokat en bokning men har ändå debiterats en Debitering vid utebliven ankomst.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • avbokningsuppgifter (t.ex. avbokningsnummer, avbokningsdatum, e-postbekräftelse, skriftlig begäran om avbokning, bekräftelse på att en avbokningsbegäran mottagits)
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • underlag som stöder riktigheten i Utebliven ankomst, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-10: Varor/tjänster mottogs inte eller mottogs endast delvis (ISO 4554/C08)

Varor/tjänster mottogs inte eller mottogs endast delvis (ISO 4554/C08)	
Beskrivning	Kortmedlemmen påstår sig inte ha mottagit (eller endast delvis ha mottagit) varorna/tjänsterna.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • skriftlig beskrivning av varorna/tjänsterna Kortmedlemmen köpt, eller • underlag som visar retur, eller försök till retur, av de delvis mottagna varorna (t.ex. upphämtning/leveransbekräftelse)
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att varorna eller tjänsterna tagits emot i sin helhet av Kortmedlemmen eller dennas auktoriserade representant, eller • bevis på att varorna eller tjänsterna levererades till den adress som angavs av Kortmedlemmen, eller • slutförande av arbetsorder som skriftligen godkänts av Kortmedlemmen och visar att Kortmedlemmen mottagit tjänsterna samt datum då tjänsterna användes/tillhandahölls, eller • bevis som bestrider Kortmedlemmens påstående om att tjänsterna avbokades eller att varorna returnerades till Affärspartnern, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats, eller • för Delbetalningstransaktioner och Räkningsbetalningstjänster, tillhandahåll ett exemplar av de regler och villkor ni avtalat med Kortmedlemmen samt uppgifter som tydliggör hur Kortmedlemmen inte efterlevt dessa regler och villkor, eller • övertygande bevis såsom detta definieras i Underavsnitt 5.7.1: Övertygande bevis gällande varor/tjänster som ej eller endast delvis mottagits (ISO 4554/C08)

Tabell 5-11: Betalats med andra metoder (ISO 4514/C14)

Betalats med andra metoder (ISO 4514/C14)	
Beskrivning	Kortmedlemmen har tillhandahållit bevis på en betalning som gjorts på annat vis.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • underlag eller skriftlig förklaring som beskriver hur Kortmedlemmen betalat med annan betalningsmetod
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • underlag som visar att Kortmedlemmens alternativa betalningsmetod inte gällde den Reklamerade debiteringen, eller • bevis på att Kortmedlemmen gav sitt samtycke till att använda Kortet som en giltig betalningsmetod för den Reklamerade debiteringen, eller • bevis eller en förklaring av hur den andra betalningsformen inte är giltig eller att Affärspartnern inte mottagit betalning från tredje part för samma varor eller tjänster, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-12: Uppsägning av Återkommande debitering (ISO 4544/C28)

Uppsägning av Återkommande debitering (ISO 4544/C28)	
Beskrivning	Kortmedlemmen påstår sig ha sagt upp eller försökt säga upp Återkommande debiteringar för varor eller tjänster. Vänligen upphör med all framtida fakturering av denna Återkommande debitering.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • uppsägningsuppgifter eller uppgifter om försök till uppsägning (t.ex. uppsägningsnummer, uppsägningsdatum, e-postbekräftelse, skriftlig begäran om uppsägelse, bekräftelse på att en uppsägningsbegäran mottagits)
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Kortmedlemmen inte har sagt upp tjänsten, utan fortsätter att använda tjänsten eller tar emot varorna, samt en kopia på dina returföreskrifter, en förklaring av dina tillvägagångssätt för att uppmärksamma Kortmedlemmen om dessa samt uppgifter som förklarar hur Kortmedlemmen inte har följt returföreskrifterna. För Debiteringar i anslutning till ett Introduktionserbudande ska du tillhandahålla bevis på att du uppfyllt kraven som anges i Underavsnitt 2.4.5.1: Introduktionserbudanden, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-13: Varor/tjänster levde inte upp till beskrivningen (ISO 4553/C31)

Varor/tjänster levde inte upp till beskrivningen (ISO 4553/C31)	
Beskrivning	Kortmedlemmen påstår sig ha mottagit varor/tjänster som inte levde upp till den skriftliga beskrivning som gavs vid Debiteringstidpunkten.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • en beskrivning av Kortmedlemmens påstående om att varorna/tjänsterna som mottagits skiljer sig från den skriftliga beskrivning du gav vid Debiteringstidpunkten, samt • när det gäller varor: skriftlig beskrivning av Kortmedlemmens försök att returnera varorna

Varor/tjänster levde inte upp till beskrivningen (ISO 4553/C31)

<p>Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering</p>	<ul style="list-style-type: none"> • bevis som bestrider Kortmedlemmens påståenden om att den skriftliga beskrivningen skiljer sig från de varor/tjänster som mottogs, eller • bevis på att Kortmedlemmen gett sitt samtycke till att ta emot varorna/tjänsterna så som de levererades, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats, eller • bevis på att varorna och tjänsterna överensstämde med beskrivningen vid tidpunkten för köpet (t.ex. fotografier, e-postmeddelanden), eller • för Delbetalningstransaktioner och Räkningsbetalningstjänster, tillhandahåll ett exemplar av de regler och villkor ni avtalat med Kortmedlemmen samt uppgifter som tydliggör hur Kortmedlemmen inte efterlevt dessa regler och villkor. <p>För varor eller tjänster som inköpts av Kortmedlem och som mottagits i skadat eller defekt skick måste Affärspartnern tillhandahålla minst ett (1) av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Affärspartnern gjort ett försök att reparera eller ersätta skadade eller defekta varor eller erbjuda ersättande tjänster • vid retur, en beskrivning av på vilket sätt Kortmedlemmen inte följde Affärspartnerns tydligt dokumenterade avboknings- eller returföreskrifter eller Gällande lag och regelverk • bevis på att Kortmedlemmen gått med på att ta emot varor eller tjänster i "befintligt skick"
--	--

Tabell 5-14: Varor/tjänster som är skadade eller defekta (ISO 4553/C32)

<p>Varor/tjänster som är skadade eller defekta (ISO 4553/C32)</p>	
<p>Beskrivning</p>	<p>Kortmedlemmen påstår sig ha mottagit skadade eller defekta varor/tjänster.</p>
<p>Information tillhandahållen med Återdebiteringen</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • en beskrivning av skadan eller defekta varor/tjänster, datum för mottagande av varor/tjänster, skadans omfattning eller på vilket vis varan var defekt eller tjänsten bristfällig, samt • uppgifter om hur du meddelades eller hur Kortmedlemmen försökt meddela dig om problemet, samt • vid retur: uppgifter om hur Kortmedlemmen returnerat eller försökt returnera varorna till dig

Varor/tjänster som är skadade eller defekta (ISO 4553/C32)

<p>Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering</p>	<ul style="list-style-type: none"> • bevis som bestrider Kortmedlemmens påstående att varorna/tjänsterna var skadade eller defekta (givet att, när det gäller varor, dessa inte returnerats till dig), eller • bevis på att ett försök har gjorts att reparera eller ersätta skadade eller defekta varor eller erbjuda ersättande tjänster, eller • bevis på att Kortmedlemmen inte följde dina tydligt dokumenterade avboknings- eller returföreskrifter eller Gällande lag (givet att, när det gäller varor, dessa returnerats till dig), eller • bevis på att Kortmedlemmen gått med på att ta emot varorna såsom de levererades, eller • bevis på att varorna/tjänsterna inte returnerats till dig, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats, eller • för Delbetalningstransaktioner och Räkningsbetalningstjänster, tillhandahåll ett exemplar av de regler och villkor ni avtalat med Kortmedlemmen samt uppgifter som tydliggör hur Kortmedlemmen inte efterlevt dessa regler och villkor.
--	--

Tabell 5-15: Ej kvalificerad eller ogrundad hyresavgift för fordon (ISO 4750) / Hyra av fordon – Kapitalskada, stöld eller förlust av brukbarhet (M10)

<p>Ej kvalificerad eller ogrundad hyresavgift för fordon (ISO 4750) / Hyra av fordon – Kapitalskada, stöld eller förlust av brukbarhet (M10)</p>	
<p>Beskrivning</p>	<p>Kortmedlemmen påstår sig ha blivit felaktigt fakturerad för Kapitalskador, stöld eller förlust av brukbarhet. Se Avsnitt 6.7: Motorfordon.</p>
<p>Information tillhandahållen med Återdebiteringen</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • om Transaktionsbeloppet överstiger beräknat belopp med mer än 15 %, en kopia på den specifika beräkningen av Kapitalskador som Kortmedlemmen samtyckt till • om Kortmedlemmen köpt Affärspartnerens krock-, förlust- eller stödförsäkring – underlag som bevisar att Kortmedlemmen köpt och blivit debiterad för Affärspartnerens krock-, förlust- eller stödförsäkring • om Kortmedlemmen debiterats för stöld eller förlust av fordonets brukbarhet – underlag som bevisar att Kortmedlemmen debiterats för stöld eller förlust av fordonets brukbarhet
<p>Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering</p>	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Debiteringen som sänts var inom den specifika beräkningen av Kapitalskador som Kortmedlemmen skriftligen gett sitt samtycke till, plus 15 % • bevis som bestrider Kortmedlemmens påstående att denna täcktes av Affärspartnerens försäkring (dvs. hyresavtal som visar att Kortmedlemmen av sagt sig försäkringen eller dokument som visar att Kortmedlemmen köpt en försäkring som inte räckte till att betala Kapitalskadorna) • bevis på att Debiteringen var riktig och inte avsåg stöld eller förlust av brukbarhet • bevis på att Kortmedlemmen skriftligen samtyckt till ansvarsskyldighet beträffande Kapitalskador • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-16: Rättslig tvist/brott mot lokala regelverk (ISO 4754)

Rättslig tvist/brott mot lokala regelverk (ISO 4754)	
Beskrivning	Vissa lagar kan ge Kortmedlemmar rätt till återbetalning från Utfärdaren. Under sådana omständigheter har vi Återdebiteringsrätt när det gäller dylika Transaktioner. Där sådana lagar är i kraft och Kortmedlemmen åberopar denna rätt kan Utfärdaren återdebitera av denna orsak, men endast i de fall inga andra Återdebiteringsrättigheter gäller, Transaktionen efterlever de definierade kraven, och både förvärvaren och Utfärdaren har en skyldighet under gällande lag eller regelverk.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	Debiteringsuppgifter och gällande lag eller regelverk
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • underlagsdokument som visar att den åberopade lagen/regelverket inte existerar (t.ex. om den upphävts eller löpt ut), att Kortmedlemmen inte täcks av den eller att den inte gäller de fakta som Kortmedlemmens reklamation hänvisar till • bevis på att en korrigerande Transaktion, som direkt gottgör den omtvistade Transaktionen, redan har bearbetats

5.6.3 Bedrägeri

Tabell 5-17: Saknat avtryck (ISO 4527/F10)

Saknat avtryck (ISO 4527/F10)	
Beskrivning	Kortmedlemmen påstår sig inte ha deltagit i Debiteringen som inte bearbetades med hjälp av magnetremsa eller Chipkortdata. Obs! Gäller ej Debitering för distansköp och Betalningar med digital plånbok.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att detta var en Debitering utan kort, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats, eller • bevis på att Kortet var närvarande genom att tillhandahålla en Debiteringsnota med avtryck eller visa en avläsning av magnetremsan

Tabell 5-18: Flera ROC (ISO 4534/F14)

Flera ROC (ISO 4534/F14)	
Beskrivning	Kortmedlemmen påstår sig ha deltagit i en giltig Transaktion med ditt Försäljningsställe, men nekar till att ha deltagit i ytterligare eller efterföljande Transaktioner som sänts av dig.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter för varje Debitering
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att varje Transaktion är en giltig Debitering, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-19: Ingen giltig Auktorisation (ISO 4755)/Ingen Auktorisation av Kortmedlem (F24)

Ingen giltig Auktorisation (ISO 4755)/Ingen Auktorisation av Kortmedlem (F24)	
Beskrivning	<p>Kortmedlemmen påstår sig inte ha deltagit i denna Debitering. Du sände Debiteringen till betalning, men Debiteringen var inte Auktoriserad, nekades eller sändes med en utgången Auktorisation.</p> <p>Obs! Om en tidigare Auktorisation givits för ett mindre belopp kommer beloppet som Återdebiteras att begränsas till skillnaden mellan det Auktoriserade beloppet och det sända Transaktionsbeloppet.</p> <p>För beräknade Debiteringsbelopp är Återdebiteringsdeloppet begränsat till skillnaden mellan det Auktoriserade beloppet plus tillåten procentsats och det sända Transaktionsbeloppet. Se Avsnitt 3.3: Beräknad auktorisation.</p>
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats, eller • bevis på att du mottagit en giltig Auktorisation för Debiteringen • för Kontaktlös transaktion i kollektivtrafik krävs bevis på att: <ul style="list-style-type: none"> ▪ en godkänd Kontostatuskontroll eller Auktorisation inhämtades inom löptiden för Auktorisationen, innan Sändningen av motsvarande Sammanlagda debitering för ett belopp som inte överskrider Skyddströskeln för Återdebitering, eller ▪ Auktorisation inhämtades för en Sammanlagd debitering som överskred Beloppsgränsen för Återdebitering eller löptiden för Auktorisationen, eller ▪ om Kontostatuskontroll eller Auktorisation nekades, att Transaktionsbeloppet var mindre eller detsamma som Beloppsgränsen för den nekade Auktorisationen.

Tabell 5-20: Debitering för distansköp (ISO 4540/F29)

Debitering för distansköp (ISO 4540/F29)	
Beskrivning	<p>Kortmedlemmen nekar till att ha deltagit i en postorderbeställning, telefonbeställning, appbaserad eller internetbaserad Debitering.</p>
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på leverans till Kortmedlemmens faktureringsadress, eller • bevis på att ett giltigt Auktorisationsgodkännande inhämtats samt att du försökt validera CID och att svaret som mottogs var: <ul style="list-style-type: none"> ▪ "ingen matchning", ▪ "okontrollerat", ▪ inget svar • bevis på att du bekräftat adressen genom Auktorisation och skickat varorna till den bekräftade adressen, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats, eller • Övertygande bevis såsom det definieras i Underavsnitt 5.7.2: Övertygande bevis gällande bedrägeri i samband med distansköp (ISO 4540/F29)

Tabell 5-21: Ansvarförskjutning vid bedrägeri – Förfalskning (ISO 4798)/EMV-förfalskning (F30)

Ansvarförskjutning vid bedrägeri – Förfalskning (ISO 4798)/EMV ¹ -förfalskning (F30)	
Beskrivning	<p>Kortmedlemmen nekar till deltagande i Debiteringen och ett förfalskat Chipkort användes i ett Kassasystem där Transaktionen inte bearbetades som en Chipkortstransaktion på grund av att Kassasystemet antingen inte kunde avläsa Chipkortet eller att Transaktionen knappades in för hand.</p> <p>Obs!</p> <ul style="list-style-type: none"> Får ej tillämpas om inte landets EMV-status har anmärkningen "förfalskning" i Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser Gäller ej vid kontaktlösa Transaktioner och Betalningar med digital plånbok
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> bevis på att detta var en Debitering för distansköp, bevis på att Kassasystemet bearbetat en Chipkortstransaktion, eller bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

1. EMV® är ett registrerat varumärke i USA och andra länder samt ett oregistrerat varumärke på övriga platser. Varumärket EMV ägs av EMVCo, LLC. avsnitt 2.1.1.A.V.C.

Tabell 5-22: Ansvarförskjutning vid bedrägeri – Förlust/stöld/ej mottaget (ISO 4799)/EMV-förlust/stöld/ej mottaget (F31)

Ansvarförskjutning vid bedrägeri – Förlust/stöld/ej mottaget (ISO 4799)/EMV-förlust/stöld/ej mottaget (F31)	
Beskrivning	<p>Kortmedlemmen nekar till deltagande i Debiteringen och pinkodsaktiverat Chipkort var borttappat/stulet/ej mottaget och användes i ett Kassasystem där Transaktionen inte bearbetades som en Chipkortstransaktion med pinkodsbekräftelse eftersom Kassasystemet inte var chip- och pinkodsaktiverat eller Transaktionen knappades in för hand.</p> <p>Obs!</p> <ul style="list-style-type: none"> Får ej tillämpas om inte landets EMV-status har anmärkningen "förlust/stöld" i Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser Gäller ej kontaktlösa Transaktioner och Betalningar med digital plånbok samt Debiteringar som kvalificerar sig för CVM-undantag (Avsnitt 2.2.4: CVM-undantag)
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> bevis på att detta var en Debitering för distansköp, bevis på att Kassasystemet bearbetat en Chipkortstransaktion med bekräftad pinkod, eller bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

5.6.4 Förfrågan/diverse

Tabell 5-23: Otillräckligt svar (ISO 4517/R03)

Otillräckligt svar (ISO 4517/R03)	
Beskrivning	Fullständigt underlag och/eller dokumentation tillhandahölls inte enligt begäran som svar på en Förfrågan.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-24: Inget svar (ISO 4516/R13)

Inget svar (ISO 4516/R13)	
Beskrivning	Vi mottog inte ditt svar på vår Förfrågan inom angiven tidsram. Se Avsnitt 5.5: Svarstider vid Återdebiteringar och Förfrågningar .
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att du besvarat vår ursprungliga Förfrågan inom angiven tidsram, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

5.6.5 Bearbetningsfel

Tabell 5-25: Otilldelat Kortnummer (ISO 4523/P01)

Otilldelat Kortnummer (ISO 4523/P01)	
Beskrivning	Du har sänt en Debitering med ett ogiltigt eller på annat vis felaktigt Kortnummer. Obs! Du kan återsända Debiteringen till oss om du kan bekräfta och ange det riktiga Kortnumret.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • kopia på avtrycket som bekräftar Kortnumret, eller • bevis på att du har erhållit ett Auktorisationsgodkännande för dylikt Kortnummer, eller • kopia på Debiteringsnotan från terminalen som elektroniskt läste av Kortnumret, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-26: Förväxling av Kreditering/Debitering (ISO 4752)/Kreditering bearbetad som Debitering (P03)

Förväxling av Kreditering/Debitering (ISO 4752)/Kreditering bearbetad som Debitering (P03)	
Beskrivning	Kortmedlemmen hävdar att Debiteringen du sänt skulle ha sänts som en Kreditering.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • kopia på Krediteringsnota eller uppgifter som visar att du gått med på att Kreditera Kortmedlemmen
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Debiteringen som sändes var korrekt, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-27: Förväxling av Kreditering/Debitering (ISO 4752)/Debitering bearbetad som en Kreditering (P04)

Förväxling av Kreditering/Debitering (ISO 4752)/Debitering bearbetad som en Kreditering (P04)	
Beskrivning	Kortmedlemmen hävdar att Krediteringen du sänt skulle ha sänts som en Debitering.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • kopia på Debiteringsnotan eller uppgifter om Debiteringen
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Krediteringen som sändes var korrekt, eller • bevis på att en Debitering som direkt motsvarar Krediteringen redan har bearbetats

Tabell 5-28: Felaktigt Transaktionsbelopp eller Primärt kontonummer (PAN) angavs (ISO 4507)/Felaktigt Debiteringsbelopp (P05)

Felaktigt Transaktionsbelopp eller Primärt kontonummer (PAN) angavs (ISO 4507)/Felaktigt Debiteringsbelopp (P05)	
Beskrivning	Debiteringsbeloppet du sände skiljer sig från den summa Kortmedlemmen gick med på att betala.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • uppgifter som beskriver avvikelserna och en kopia på Debiteringsnotan, om sådan finns

Felaktigt Transaktionsbelopp eller Primärt kontonummer (PAN) angavs (ISO 4507)/Felaktigt Debiteringsbelopp (P05)

Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Kortmedlemmen gått med på den insända summan, eller • bevis på att Kortmedlemmen uppmärksammats på och gått med på att betala för eventuella ytterligare eller fördröjda Debiteringar med Kortet som Debiteringen sändes till, eller • specificerat kontrakt/dokumentation som bestyrker det sända Debiteringsbeloppet (t.ex. exemplar av specificerad Debiteringsnota eller Debiteringsnotan i kombination med specificerad dokumentation som visar fördelningen av debiteringar), eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats
---	--

Tabell 5-29: Sent redovisad (ISO 4536)/Sen sändning (P07)

Sent redovisad (ISO 4536)/Sen sändning (P07)

Beskrivning	Debiteringen sändes inte inom angiven tidsram. Se Avsnitt 4.2: Debiteringssändningar
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Debiteringen sändes inom angiven tidsram, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-30: Flera bearbetningar (ISO 4512)/Dublettdebitering (P08)

Flera bearbetningar (ISO 4512)/Dublettdebitering (P08)

Beskrivning	Den individuella Debiteringen sändes mer än en gång.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter för varje Debitering
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • dokumentation som visar att varje Debitering är giltig, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-31: Omatchat Kortnummer (ISO 4507/P22)

Omatchat Kortnummer (ISO 4507/P22)	
Beskrivning	Kortnumret i Sändningen överensstämmer inte med Kortnumret i den ursprungliga Debiteringen.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter, samt • underlagsdokument som visar att Kortnumret i Debiteringsnotan skiljer sig från det i Sändningen
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • kopia på Kortavtrycket som bekräftar Kortnumret, eller • kopia på Debiteringsnotan från terminalen som elektroniskt läste av Kortnumret, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

Tabell 5-32: Valutaavvikelse (ISO 4530/P23)

Valutaavvikelse (ISO 4530/P23)	
Beskrivning	Debiteringen ådrogs i en ogiltig valuta. Avsnitt 4.1: Debiterings- och Krediteringssändningar
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

5.6.6 Regressrätt vid bedrägeri

Tabell 5-33: Regressrätt vid bedrägeri (ISO 4763/FR2)

Regressrätt vid bedrägeri (ISO 4763/FR2)	
Beskrivning	Kortmedlemmen nekar till att ha gett tillstånd till Debiteringen och ditt Försäljningsställe har blivit föremål för Regressrätt vid bedrägeri.
Information tillhandahållen med Återdebiteringen	<ul style="list-style-type: none"> • Debiteringsuppgifter
Underlag som krävs för att begära reversering av Återdebitering	<ul style="list-style-type: none"> • bevis på att du inte var föremål för Regressrätt vid bedrägeri vid tiden för Återdebiteringen, eller • bevis på att en Kreditering som direkt gottgör den Reklamerade debiteringen redan har bearbetats

5.7 Övertygande bevis

- a. Du kan inkomma med Övertygande bevis som underlag för att visa att Kortmedlemmen deltog i Transaktionen, mottog varor eller tjänster eller på annat vis gynnades av Transaktionen. Om vi bedömer att bevisningen tillgodoser relevanta avsnitt av bestämmelserna gällande Övertygande bevis kommer Utfärdaren att granska de Övertygande bevisen med Kortmedlemmen innan ett beslut fattas om reversering av Återdebitering. Affärspartner förväntas tillhandahålla all tillgänglig information och endast skicka Övertygande bevis när Affärspartnern har en stark tro på att Kortmedlemmen deltog i Transaktionen, mottog varor eller tjänster eller godkände Debiteringen. Enbart Övertygande bevis som har insamlats i enlighet med Gällande lag kan åberopas. Du hittar en lista över Övertygande bevis i [Underavsnitt 5.7.1: Övertygande bevis gällande varor/tjänster som ej eller endast delvis mottagits \(ISO 4554/C08\)](#), samt [Underavsnitt 5.7.2: Övertygande bevis gällande bedrägeri i samband med distansköp \(ISO 4540/F29\)](#).

5.7.1 Övertygande bevis gällande varor/tjänster som ej eller endast delvis mottagits (ISO 4554/C08)

Tabell 5-34: Krav på Övertygande bevis gällande varor/ tjänster som ej eller endast delvis mottagits (ISO 4554/C08)

Punkt #	Tillåtna Övertygande bevis på att varor/tjänster inte mottagits eller endast delvis mottagits (ISO 4554/C08) Begäran om reversering av Återdebitering måste innehålla ett (1) av följande:
1	För Transaktioner som rör varor eller tjänster måste beviset styrka att det finns ett samband mellan personen som mottog varorna eller tjänsterna och Kortmedlemmen (t.ex. fotografier, e-postmeddelanden), eller
2	För Flygbolags- eller andra passagerartransporttransaktioner måste ett (1) av följande tillhandahållas: <ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Kortmedlemmen eller den angivna passageraren var närvarande på flyget eller transporten (t.ex. skannade boardingkort eller passagerarlista), eller • värdepoäng för antal flygningar eller lojalitetsprogramförmåner för flyget eller resan i fråga som visar ett direkt samband med Kortmedlemmen, eller • bevis på att flyget i fråga var tillgängligt under flygbolagets konkursförfaranden, eller • bevis på ytterligare Transaktioner relaterade till den ursprungliga Transaktionen, såsom uppgradering av sittplats, betalning för bagage eller inköp ombord på flygplanet eller passagerartransporten, eller • specificerad faktura för samhörande Debiteringar, eller eller,
3	För Transaktioner avseende i samband med distansköp där varorna hämtas på Affärspartnerns adress: <ul style="list-style-type: none"> • Affärspartnern måste tillhandahålla Kortmedlemmens eller behörig tredje parts underskrift på uthämtningsblanketten samt ytterligare bevis som styrker att Kortmedlemmens eller behörig tredje parts identitet bekräftades vid tiden för uthämtningen eller,

Punkt #	Tillåtna Övertygande bevis på att varor/tjänster inte mottagits eller endast delvis mottagits (ISO 4554/C08) Begäran om reversering av Återdebitering måste innehålla ett (1) av följande:
4	<p>För E-handelstransaktioner som gäller försäljning av Digitala varor eller tjänster som hämtats från Affärspartnerens webbplats eller applikation eller använts på nätet måste ett (1) av följande tillhandahållas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Kortmedlemmens IP-adress vid tiden för köpet överensstämmer med den IP-adress som hämtade de Digitala varorna, eller • bevis på att den e-postadress som angavs av Kortmedlemmen vid tiden för köpet överensstämmer med den e-postadress som användes för leverans av de Digitala varorna, eller • bevis på att Affärspartnerens webbplats användes av Kortmedlemmen för att få åtkomst till Digitala varor eller tjänster efter Transaktionsdatumet. <p>Obs! Utöver det som nämns ovan kan även ett (1) av följande tillhandahållas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • beskrivning av de Digitala varorna, eller • datum och tid då de Digitala varorna hämtades eller användes.

5.7.2 Övertygande bevis gällande bedrägeri i samband med distansköp (ISO 4540/F29)

Tabell 5-35: Krav på Övertygande bevis gällande bedrägeri i samband med distansköp (ISO 4540/F29)

Punkt #	Tillåtna Övertygande bevis för bedrägeri i samband med distansköp (ISO 4540/F29) Begäran om reversering av Återdebitering måste innehålla ett (1) av följande:
1	<p>För Transaktioner som gäller frakt av varor eller tjänster krävs bevis på att Transaktionen innehåller en leveransadress som överensstämmer med en tidigare använd leveransadress för en Transaktion som inte reklamerats, eller</p>
2	<p>För Flygbolags- eller andra passagerartransporttransaktioner måste ett (1) av följande tillhandahållas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • bevis på att Kortmedlemmen var närvarande på flyget eller transporten (t.ex. skannade boardingkort eller passagerarlista), eller • värdepöäng för antal flygningar eller lojalitetsprogramförmåner som tilldelats för eller använts på flyget eller resan i fråga som visar ett direkt samband med Kortmedlemmen, eller • bevis på mottagande av flyg- eller resebiljetten på Kortmedlemmens faktureringsadress, eller • bevis på att Transaktionen innehåller den angivna passagerarens namn vilket stämmer överens med ett tidigare använt passagerarnamn från en Transaktion som inte reklamerats, eller,

Punkt #	Tillåtna Övertygande bevis för bedrägeri i samband med distansköp (ISO 4540/F29) Begäran om reversering av Återdebitering måste innehålla ett (1) av följande:
3	<p>För E-handelstransaktioner som berör försäljning av varor eller tjänster ska samtliga av följande tillhandahållas:</p> <ol style="list-style-type: none">a. beskrivning av varor eller tjänster.b. datum och tidpunkt då varorna eller tjänsterna köptes samt när Kortmedlemmen hämtade, använde eller tillhandahölls dem.c. bevis på att Kortmedlemmen deltog i minst en tidigare ej reklamerad E-handelstransaktion hos Affärspartner med samma Betalningsuppgifter för samma unika konto under de tolv (12) månader som föregick bearbetningsdatum för Återdebiteringen, inklusive följande information för den/de ej reklamerade Transaktionen/Transaktionerna samt den reklamerade Transaktionen:<ol style="list-style-type: none">i. kundnamn och inloggningsuppgifter knutna till Kortmedlemmens konto hos Affärspartnern.ii. Två eller fler av följande, vilka måste vara samma för tidigare ej reklamerad(e) Transaktion/Transaktioner och den reklamerade Transaktionen:<ol style="list-style-type: none">a. enhets-idb. fullständig IP-adressc. e-postadress som användes vid bekräftelse på Transaktionen från Affärspartnernd. bevis på att Affärspartnern verifierade Kortmedlemmen på sin webbplats eller plattform i syfte att slutföra Transaktionen. Exempel:<ol style="list-style-type: none">i. bevis på att Kortmedlemmens lösenord registrerades av Affärspartnern i syfte att slutföra Transaktionenii. bevis på tidigare historik med enhets-id:t och IP-adressen som användes för den reklamerade Transaktioneniii. bevis på att Tvåfaktorsautentisering utfördes för att Kortmedlemmen skulle kunna slutföra Transaktioneniv. bevis på att Affärspartnern validerade Kortet och Kortmedlemmen vid tidpunkten för Transaktionen med AAV-verifiering (Automatiserad adressverifiering) med svaret "J" eller CID/CVV-verifiering med svaret "J" <p>eller,</p>

Punkt #	Tillåtna Övertygande bevis för bedrägeri i samband med distansköp (ISO 4540/F29) Begäran om reversering av Återdebitering måste innehålla ett (1) av följande:
4	<p>För Återkommande transaktioner måste samtliga av följande tillhandahållas:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. bevis på att Kortmedlemmen skriftligen gick med på att Godkänna att Affärspartneren debiterade Kortmedlemmens Kortkonto periodvis för varorna eller tjänsterna. b. Kortmedlemmens namn och inloggningsuppgifter knutna till Kortmedlemmens konto hos Affärspartneren. c. bevis på att Kortmedlemmen deltagit i minst en tidigare ej reklamerade Återkommande debiteringstransaktion för samma varor eller tjänster hos Affärspartneren med samma Betalningsuppgifter för samma unika konto, inklusive: <ol style="list-style-type: none"> i. beskrivning av varorna eller tjänsterna för den/de tidigare ej reklamerade Transaktionen/ Transaktionerna och den reklamerade Transaktionen. ii. datum och tid för köp för den/de tidigare ej reklamerade Transaktionen/Transaktionerna och den reklamerade Transaktionen. d. bevis som visar hur Affärspartneren meddelat Kortmedlemmen om den Återkommande debiteringstransaktionen, inklusive: <ol style="list-style-type: none"> i. den kommunikation som sänts till Kortmedlemmen efter den första kundinitierade Återkommande debiteringstransaktionen för samma varor eller tjänster, ii. samt, om den reklamerade Transaktionen var en årlig eller halvårsvis Affärspartnerinitierad transaktion, uppgifter om hur Affärspartneren inhämtade Kortmedlemmens uttryckliga samtycke till den förestående förnyelsen. <ol style="list-style-type: none"> a. datum och tidpunkt för meddelandet om den förestående Återkommande debiteringen [förnyelse/Transaktion] b. kommunikationsmetod och Kortmedlemmens kontaktuppgifter som användes för meddelandet (t.ex. om kommunikationen skedde per e-post, tillhandahåll Kortmedlemmens e-postadress)
5	<p>För Transaktioner som berör försäljning av webbplatssökning och/eller reklamtjänster som gör reklam för konsumentprodukter eller tjänster måste samtliga av följande tillhandahållas:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. bevis på juridiskt bindande avtal mellan Affärspartneren och Kortmedlemmen, samt b. uppgifter om den inledande konfigurationen av reklamtjänsten, inbegripet minst två (2) av följande: <ol style="list-style-type: none"> i. köparens IP-adress och geografiska placering på datumet och tidpunkten för den inledande konfigurationen av reklamtjänsten ii. köparens e-postadress iii. företagsnamn eller köparens namn, samt c. bevis på att Kortmedlemmen använde Affärspartnerens webbplats för att upprätta tjänsterna på eller före Transaktionsdatumet, samt d. bevis på att enheten och Kortet som användes vid den reklamerade Transaktionen använts vid en tidigare Transaktion som inte blivit reklamerad. Dessutom ska följande information som för närvarande är kopplad till Kortmedlemmens konto hos Affärspartneren tillhandahållas: <ol style="list-style-type: none"> i. enhets-id ii. IP-adress och geografisk placering iii. enhetsnamn (om sådant finns) e. bevis på att Kortmedlemmen tog emot varorna eller tjänsterna, samt f. beskrivning av varorna eller tjänsterna och datumet då de tillhandahölls.

5.8 Förfrågningstyper

- a. American Express försöker lösa Reklamerade debiteringar genom att först och främst använda den information som är tillgänglig. Detta inbegriper men är ej begränsat till att svara med en Ersättande debiteringsnota ([Underavsnitt 2.5.1: Ersättande debiteringsnotor](#)) å dina vägnar i ett försök att lösa den Reklamerade debiteringen. American Express förlitar sig på information som tidigare erhållits från Affärspartnern rörande den reklamerade Transaktionen när en Ersättande debiteringsnota genereras. Ingen garanti, varken uttrycklig eller underförstådd, ges av American Express och inte heller påtar vi oss något ansvar beträffande den av Affärspartnern tillhandahållna informationens korrekthet, tillräcklighet, fullständighet, tillförlitlighet eller användbarhet som används till att upprätta en Ersättande debiteringsnota.
- b. I de fall vi inte kan lösa en Reklamerad debitering skickar vi dig en Förfrågan. Utformningen på den Förfrågan vi skickar dig inbegriper information om Debiteringen ifråga, förklaringar av det material du måste skicka oss som underlag för Debiteringen samt en tidsfrist för när ditt svar måste inkomma till oss. Som svar på Förfrågningar godtar vi Övertygande bevis ([Avsnitt 5.7: Övertygande bevis](#)) som visar att Kortmedlemmen deltog i Transaktionen, tog emot varorna eller tjänsterna eller på annat vis gynnades av Transaktionen. Dessutom är en Kundmedlems eller behörig Korttecknares underskrift inte nödvändig när leveransbevis tillhandahålls.

Tabell 5-36: Förfrågningstyper

Förfråganskategori, orsakskod och definition	Bransch och underlagsdokumentation
<p>(6014) Känner inte igen/ Kommer inte ihåg/Ingen vetskap om (6014) <i>Kortmedlemmen känner inte igen eller kommer inte ihåg Debiteringen.</i> (6014) <i>Kortmedlemmen känner inte igen eller kommer inte ihåg Debiteringen för distansköp.</i></p>	<p>Kortmedlemmen påstår sig inte känna igen Debiteringen. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> tillhandahåll underlag och specificering, eller utfärda en Kreditering <p>Valfritt underlag, om sådant finns:</p> <ul style="list-style-type: none"> Om Debiteringen gäller fraktade varor ska fraktuppgifter med fullständig leveransadress tillhandahållas.
<p>(6003/4513) Kreditering ej bearbetad <i>Kortmedlemmen påstår sig ha rätt till en Kreditering från Affärspartnern men har inte mottagit någon sådan.</i></p>	<p>Kortmedlemmen har begärt Kreditering för varor som returnerats till ditt Försäljningsställe. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> utfärda en Kreditering, eller förklara varför Kreditering inte skall göras och tillhandahåll ett exemplar av dina returföreskrifter
<p>(6003/4554) Varor/tjänster inte mottagna <i>Kortmedlemmen mottog inte varorna eller tjänsterna.</i></p>	<p>Kortmedlemmen begär leverans av varor/tjänster som beställts men inte mottagits. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> tillhandahåll tjänsten eller skicka varorna, utfärda en Kreditering, eller tillhandahåll leveransbevis eller bevis på att Kortmedlemmen fullt ut mottagit tjänsterna. <p>För övriga rekommenderade underlagsdokument, se Avsnitt 5.7: Övertygande bevis.</p> <p>Kortmedlems eller behörig Korttecknares underskrift är inte nödvändig när leveransbevis tillhandahålls.</p>

Förfråganskategori, orsakskod och definition	Bransch och underlagsdokumentation
<p>(6003/4507) Överdebitering/ Felaktigt Transaktionsbelopp <i>Kortmedlemmen hävdar att beloppet för Transaktionen är felaktigt.</i></p>	<p>Kortmedlemmen hävdar att Debiteringsbeloppet du sände skiljer sig från den summa Kortmedlemmen gick med på att betala. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> utfärda en Kreditering, eller förklara varför Kreditering inte är aktuell och tillhandahåll relevanta underlag.
<p>(6003/4553) Skadade eller defekta varor <i>Varorna som mottogs från Affärspartnern var skadade eller defekta. Begäran om retur godkännande</i></p>	<p>Kortmedlemmen hävdar att mottagna varor är skadade eller defekta och begär retur godkännande. Om en retur inte är tillåten, vänligen tillhandahåll</p> <ul style="list-style-type: none"> ett exemplar av dina retur- eller återbetalningsföreskrifter, samt information om dina försök att lösa tvisten.
<p>(6003/4553) Reparation eller ersättning av defekta varor <i>Varorna som mottogs från Affärspartnern var skadade eller defekta. Begäran om reparation, ersättning och retur anvisningar</i></p>	<p>Kortmedlemmen begär reparation eller ersättning av mottagna skadade eller defekta varor. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> utfärda en Kreditering, eller returanvisningar och genomför lämpliga reparationer, eller ett exemplar av dina retur/ersättningsföreskrifter och en förklaring till varför varorna inte kan repareras/ersättas.
<p>(6003/4513 eller 4544) Varor eller tjänster avbokades eller returnerades <i>Kortmedlemmen minns köpet men påstår sig ha avbokat/returnerat det. I den här kategorin ingår fakturering för avbokade bokningar, Debiteringar för utebliven ankomst, avbokade boenden/kryssningshandpenning, uppsägning av Återkommande/kontinuerliga debiteringar samt andra avbetalningar.</i></p>	<p>Kortmedlemmen påstår att varorna/tjänsterna avbokades/löpte ut eller att Kortmedlemmen inte lyckats med ett försök att avboka varorna/tjänsterna. Avbryt framtida faktureringar och genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> utfärda en Kreditering, eller tillhandahåll ett exemplar av dina avbeställnings- eller retur föreskrifter som tillhandahölls Kortmedlemmen vid tiden för köpet samt ett förtydligande gällande Kortmedlemmens bristande efterlevnad av dina avbeställnings- eller retur föreskrifter, eller om debiteringen är en Återkommande debitering ska du tillhandahålla bevis på att Kortmedlemmen inte gjort någon avbeställning och fortsatt använder tjänsten eller mottar varorna.
<p>(6003/4553) Ej enligt beskrivningen eller missnöjd med varor eller tjänster <i>Varor eller tjänster lever inte upp till dokumenterad beskrivning, eller om Kortmedlemmen är missnöjd med varorna eller tjänsterna som levererades eller tillhandahölls.</i></p>	<p>Kortmedlemmen påstår att varorna/tjänsterna inte lever upp till dokumenterad beskrivning, eller Kortmedlemmen är missnöjd med varorna/tjänsterna som levererades eller tillhandahölls. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> tillhandahåll bevis på reparation eller ersättning av varor/tjänster som inte levde upp till den beskrivning som gavs av ditt Försäljningsställe, eller utfärda en Kreditering, eller tillhandahåll ett exemplar av dina villkor för alla varor eller tjänster som tillhandahållits, inklusive garantiinformation i förekommande fall. beskrivning av ansträngningar som gjorts för att komma tillrätta med problemet och/eller möjliga alternativ till en lösning.

Förfråganskategori, orsakskod och definition	Bransch och underlagsdokumentation
<p>(6003/4554) Tjänster ej utförda <i>Kortmedlemmen har inte mottagit varorna eller tjänsterna som köpts.</i></p>	<p>Kortmedlemmen har begärt Kreditering för varor/tjänster som inte mottagits från ditt Försäljningsställe. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> utfärda en Kreditering, eller tillhandahåll leveransbevis eller bevis på att tjänsterna till fullo tillhandahölls. <p>För övriga rekommenderade underlagsdokument, se Avsnitt 5.7: Övertygande bevis.</p> <p>Kundmedlems eller behörig Korttecknares underskrift är inte nödvändig när leveransbevis tillhandahålls.</p>
<p>(6006) Bedrägliga transaktioner <i>Kortmedlemmen hävdar att en Debitering är bedräglig.</i></p>	<p>Kortmedlemmen hävdar att Debiteringen han eller hon ådragit sig på ditt Försäljningsställe är bedräglig.</p> <p>För Debitering för distansköp, tillhandahåll:</p> <ul style="list-style-type: none"> en kopia på Debiteringsnotan, samt om tillämpligt, ett avtryck av Kortet, om sådant gjordes. <p>För Debitering för distansköp, tillhandahåll:</p> <ul style="list-style-type: none"> en kopia på Debiteringsnotan, alla eventuella avtal eller andra uppgifter kring köpet, samt leveransbevis med Kortmedlemmens fullständiga och giltiga faktureringsadress. <p>För övriga rekommenderade underlagsdokument, se Avsnitt 5.7: Övertygande bevis.</p> <p>Kundmedlems eller behörig Korttecknares underskrift är inte nödvändig när leveransbevis tillhandahålls.</p>
<p>(6003/4752) Förväxling av Kreditering/Debitering <i>Debiteringen skulle ha sänts som en Kreditering.</i></p>	<p>Kortmedlemmen hävdar att Debiteringen du sänt skulle ha sänts som en Kreditering. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> utfärda en Kreditering, eller tillhandahåll underlag och specificering för Debiteringen och en förklaring till varför en Kreditering inte är aktuell.
<p>(6003/4513) Avbokade eller avvisade <i>Varorna eller tjänsterna avbokades eller avvisades.</i></p>	<p>Kortmedlemmen hävdar att varorna/tjänsterna avbokades och/eller avvisades. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> utfärda en Kreditering, eller tillhandahåll ett exemplar av dina avbeställnings- eller returföreskrifter som tillhandahölls Kortmedlemmen vid tiden för köpet, samt ett förtydligande gällande Kortmedlemmens bristande efterlevnad av dina avbeställningsföreskrifter.
<p>(6003/4512) Dubblettdebitering <i>Kortmedlemmen debiterades flera gånger för samma Transaktion.</i></p>	<p>Kortmedlemmen begär en Kreditering från ditt Försäljningsställe för en dubblettdebitering.</p> <ul style="list-style-type: none"> Om ditt register visar att detta stämmer ska du utfärda en Kreditering. Om en Kreditering inte är aktuell ska du tillhandahålla underlag och specificering för båda Debiteringarna och en fullständig förklaring i utrymmet undertill.

Förfråganskategori, orsakskod och definition	Bransch och underlagsdokumentation
<p>(6003/4513) Kreditering ej gjord <i>En Kreditering förväntas men har inte dykt upp.</i></p>	<p>Kortmedlemmen påstår sig ha rätt till en Kreditering men någon sådan har inte dykt upp på hans konto. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utfärda en Kreditering, eller • tillhandahåll underlag för Debiteringen och en förklaring till varför en Kreditering inte är aktuell.
<p>(6003/4515) Betalats med andra metoder <i>Debiteringen betalades med en annan betalningsmetod.</i></p>	<p>Kortmedlemmen hävdar att Debiteringen betalades med en annan betalningsmetod. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utfärda en Kreditering, eller • tillhandahåll bevis på att Kortmedlemmens alternativa betalning inte hade något att göra med den Reklamerade debiteringen, eller • tillhandahåll ett förtydligande att någon annan betalning från Kortmedlemmen inte finns i ditt register.
<p>(6016) Kortmedlem begär underlag <i>Kortmedlemmen begär endast underlagsdokument.</i></p>	<p>Kortmedlemmen ifrågasätter inte Debiteringen just nu men begär underlag och specificering. Vänligen tillhandahåll begärda dokument.</p>
<p>(6003/4750) Fordonshyra och Kapitalskador <i>Kortmedlemmen har ifrågasatt Debiteringen för skador/stöld eller förlust.</i></p>	<p>Kortmedlemmen har ifrågasatt Debiteringen för skador/stöld eller förlust. Genomför något av följande:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utfärda en Kreditering, eller • tillhandahåll en kopia på följande dokument: <ul style="list-style-type: none"> ▪ specificerat hyresavtal, ▪ specificerat underlag till Debiteringen, ▪ bevis på att Kortmedlemmen skriftligen påtagit sig ansvar för Debiteringen, samt ▪ bevis på att Kortmedlemmen skriftligen valt American Express som betalningsmetod för Debiteringen.

5.9 Övervakning vid Återdebiteringar och Förfrågningar

- a. Vi övervakar antalet Förfrågningar och Återdebiteringar hos alla Affärspartner och Försäljningsställen i Nätverket. Dina Förfrågningar och/eller Återdebiteringar anses oproportionerliga om något av följande förhållande uppfylls:
 - i. Du är konsekvent oförmögen att lämna underlagsdokument för Debiteringar som gjorts på ditt Försäljningsställe (t.ex. internetleverans).
 - ii. Antalet Inget svar och Otillräckliga återdebiteringar på ditt Försäljningsställe bedöms som för många i relation till din tidigare historik eller branschstandarder.
- b. Om något av de föregående förhållanden existerar eller några av de förhållanden som anges i våra Landsspecifika bestämmelser uppfylls kan vi, oaktat vad som i övrigt står i Avtalet, göra dig föremål för Regressrätt vid bedrägeri (se [Avsnitt 5.11: Regressrätt vid bedrägeri](#)) eller skapa ett Förbehåll (eller båda).
- c. Listan över förhållanden ovan är inte heltäckande och återspeglar inte alla omständigheter under vilka vi kommer att agera för att skydda våra intressen.
- d. Dina Återdebiteringar och/eller Förfrågningar kan anses oproportionerliga om:
 - Vi mottar ett oproportionerligt stort antal Reklamerade debiteringar i relation till din tidigare historik eller branschstandarder.

5.10 Hur vi Återdebiterar

- Vi kan Återdebitera genom att (i) dra av, kvarhålla, gottgöra oss från eller på annat vis räkna av skulden från våra betalningar till dig eller debitera ditt Bankkonto. Vi kan också meddela dig om din betalningsskyldighet till oss, som du måste hörsamma punktligt och till fullo; eller (ii) reversera en Debitering som vi inte har betalt till dig. Vår underlåtenhet att begära betalning ogiltigförklarar inte vår Återdebiteringsrätt.
- Återdebitering beräknas i den valuta som Debiteringen sändes i med tillämpliga växelkurser i enlighet med de förfaranden som beskrivs i detta Regelverk.
- Vid Återdebitering återbetalar vi inte Serviceavgiften eller andra avgifter eller summor eller också gottgör vi oss sådana belopp från dig på annat sätt, såvida vi inte meddelar dig om annat.

5.11 Regressrätt vid bedrägeri

Table 5-37: Regressrätt vid bedrägeri

Regressrätt vid bedrägeri

Regressrätt vid bedrägeri gör det möjligt för oss att Återdebitera närhelst en Kortmedlem reklamerar en Debitering utifrån faktiskt eller påstått bedrägeri utan rätten att begära en reversering av vårt beslut att utöva vår Återdebiteringsrätt.

I alla länder där vi utövar vår Regressrätt vid bedrägeri kan du bli föremål för detta av en eller flera av följande orsaker:

- du verkar inom en bransch som vi anser medför hög risk,
- andelen bedrägerier hos ett Försäljningsställe uppgår till eller överskrider antingen den Lägre eller Högre tröskeln vid regressrätt, enligt vad som anges i Underavsnitt [Underavsnitt 5.11.1: Låg tröskel och Hög tröskel vid regressrätt](#). Eller,
- du är involverad eller deltar i bedrägliga, missvisande eller orättvisa affärsmetoder, olagliga aktiviteter eller tillåter (eller inte vidtar rimliga åtgärder för att undvika) förbjuden användning av Kortet.

Obs! Vi kan göra dig föremål för Regressrätt vid bedrägeri när Avtalet undertecknas eller när som helst under Avtalstiden genom meddelande till dig. Ovanstående orsaker är inte heltäckande och vi kan efter eget gottfinnande göra dig föremål för Regressrätt av andra orsaker. Att vara föremål för Regressrätt vid bedrägeri förbinder dig till de villkor som anges ovan. I händelse av en konflikt mellan detta program och andra eventuella program, exempelvis program för ansvarsförskjutning vid bedrägeri, gäller villkoren för Regressrätt vid bedrägeri. Vi besitter de rättigheter som anges i det här underavsnittet även om vi vid betalningstidpunkten hade kännedom om sådant fel, du har erhållit Auktorisation och/eller har följt alla övriga bestämmelser i Avtalet. Förtydligande: Om du är föremål för Regressrätt vid bedrägeri kommer programmet att tillämpas på alla bedrägerirelaterade tvister med Kortmedlemmar, inklusive reklamerade Transaktioner som har inträffat upp till ett (1) år före Regressrätten började tillämpas på dig.

5.11.1 Låg tröskel och Hög tröskel vid regressrätt

- Du kommer bli föremål för Regressrätt vid bedrägeri om bedrägerierna hos ditt Försäljningsställe uppgår till eller överskrider antingen den Lägre tröskeln eller den Högre tröskeln vid regressrätt, enligt vad som anges i följande tabell:

Tabell 5-38: Tröskelnivåer för bedrägerier

Tröskelnivå	Volym	Åtgärder
Låg tröskel vid regressrätt	<ul style="list-style-type: none"> Andelen bedrägerier* uppgår till eller överskrider 0,9 % av Försäljningsställets totala debiteringsvolym under en månad och Försäljningsstället har ett minsta bedrägeribelopp på 25 000 USD under en (1) månad 	<ul style="list-style-type: none"> Om du inte sänker bedrägerinivåerna under den Lägre tröskeln vid regressrätt under tre (3) sammanhängande kalendermånader räknat från det datum som står i meddelandet från oss, kommer du att bli föremål för Återdebiteringar enligt Regressrätt vid bedrägeri och kvalificerar dig inte längre för SafeKey-programmets ansvarsförskjutning vid bedrägeri (se Underavsnitt 8.1.1: American Express SafeKey-programmets ansvarsförskjutning vid bedrägeri). För att lämna programmet för Regressrätt vid bedrägeri, se Underavsnitt 5.11.2: Avlägsna Affärspartner från Regressrätt vid bedrägeri.
Hög tröskel vid regressrätt	<ul style="list-style-type: none"> Andelen bedrägerier* uppgår till eller överskrider 1,8 % av Försäljningsställets totala debiteringsvolym under en månad och Försäljningsstället har ett minsta bedrägeribelopp på 50 000 USD under en (1) månad 	<ul style="list-style-type: none"> Från det datum meddelandet skickas till dig, blir du föremål för Återdebiteringar enligt Regressrätt vid bedrägeri och kvalificerar dig inte längre för SafeKey-programmets ansvarsförskjutning vid bedrägeri (se Underavsnitt 8.1.1: American Express SafeKey-programmets ansvarsförskjutning vid bedrägeri). För att lämna programmet för Regressrätt vid bedrägeri, se Underavsnitt 5.11.2: Avlägsna Affärspartner från Regressrätt vid bedrägeri.

* Endast med avseende på denna tabell syftar andelen bedrägerier på förhållandet mellan bedrägliga Transaktioner och den totala Debiteringsvolymen, förutsatt att båda volymerna är i samma valuta.

- b. En Affärspartner förblir föremål för Regressrätt vid bedrägeri tills dess att andelen bedrägerier underskrider tröskelkraven. Se [Underavsnitt 5.11.2: Avlägsna Affärspartner från Regressrätt vid bedrägeri](#) för ytterligare information.

5.11.2 Avlägsna Affärspartner från Regressrätt vid bedrägeri

- a. En Affärspartner som blivit föremål för Regressrätt vid bedrägeri på grund av höga bedrägerinivåer kommer att avlägsnas från Regressrätt vid bedrägeri och återinföras i SafeKey-programmets ansvarsförskjutning vid bedrägeri (under förutsättning att Affärspartnern deltar i SafeKey-programmet) om Affärspartnerens bedrägerinivåer underskrider någon av följande trösklar:
- i. Andelen bedrägerier understiger 0,9 % av Försäljningsställets totala debiteringsvolym per månad i tre (3) sammanhängande månader, eller
 - ii. Försäljningsställets bedrägeribelopp ligger under 25 000 USD i månaden i tre (3) sammanhängande månader.

5.12 Sätt att motta Återdebiteringar och Förfrågningar

- a. American Express har ett antal alternativ när det gäller utbyte av Återdebiteringar och Förfrågningar med dig. Förutom traditionell metod där du mottar papper från oss per brev kan du logga in på ditt Affärspartnerkonto på nätet för att motta och besvara Återdebiteringar och Förfrågningar.
- b. Att hantera sitt Affärspartnerkonto på nätet har följande fördelar:
 - det gör det möjligt för dig att ta itu med Reklamerade debiteringar och brådskande Återdebiteringar och Förfrågningar,
 - det hjälper till att utplåna risken för postförseningar och högar av papper att gå igenom, samt
 - det gör det möjligt för dig att ladda upp och skicka skannade underlagsdokument.
- c. Om du föredrar kan du motta och besvara Förfrågningar i pappersformat per brev.

5.13 Svansmetoder

- a. Du kan besvara Återdebiteringar och Förfrågningar via olika kanaler beroende på hur du mottar Återdebiteringar och Förfrågningar.

Tabell 5-39: Svansmetoder

På nätet	E-post	Fax
<p>Du kan besvara Återdebiteringar och Förfrågningar på nätet på www.americanexpress.com/merchant:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Besvara Återdebiteringar och Förfrågningar direkt utan pappershantering • Ta itu med Återdebiteringar och Förfrågningar <p>Vår föredragna metod för hantering av Återdebiteringar och Förfrågningar är på nätet.</p>	<p>Om du föredrar att skicka svar per brev ska du använda adressen för Reklamerad debitering som står under Kontaktinformation i dina villkor.</p>	<p>Du kan faxa svar direkt till kundtjänstreklamationer. Faxnummer hittar du vanligtvis i reklamationsmeddelandet, under Kontaktinformation eller på vår webbplats.</p> <p>För reklamationer i pappersformat föredrar vi att du faxar alla svar och inkluderar det ursprungliga följbrevet. Detta säkerställer punktligt mottagande av dina dokument.</p>

- b. När det gäller postförsändelser och faxmeddelanden måste du inkludera reklamationsformuläret med ditt svar. Reklamationsformuläret måste innefatta ett ärendenummer. Varje sida av underlagsdokumentationen för den Reklamerade debiteringen måste också märkas med ärendenumret. Om dokumenten inte innehåller ärendenumret eller om du är oförmögen att hitta rätt ärendenummer måste du bifoga en kopia av det ursprungliga brevet om Återdebitering eller Förfrågan med ditt svar. Underlåtenhet att tillhandahålla rätt ärendenummer eller följbrev kan göra dig ansvarsskyldig.

Särskilda regler för specifika branscher

- 6.1 Introduktion
- 6.2 Förbjudna eller begränsade branscher
- 6.3 Flygbolag
- 6.4 Vägörehetsdonationer
- 6.5 Försäkringsgivare
- 6.6 Logi
- 6.7 Motorfordon
- 6.8 Betalningsförmedlare
- 6.9 Kontaktlösa transaktioner i kollektivtrafik
- 6.10 Resetjänster



6.1 Introduktion

- a. Detta kapitel innehåller ytterligare bestämmelser och förfaranden som avser Affärspartner såsom de klassificerats i specifika branscher. Om detta gäller dig gäller även alla övriga bestämmelser och krav i *Regelverk för Affärspartner* dig. I den utsträckning detta är möjligt ska bestämmelserna i detta [Kapitel 6: Särskilda regler för specifika branscher](#) och alla övriga bestämmelser i *Regelverk för Affärspartner* tolkas så att bägge har full verkan. Om en motstridighet anses föreligga mellan dem ges dock bestämmelserna i [Kapitel 6: Särskilda regler för specifika branscher](#) företräde.

6.2 Förbjudna eller begränsade branscher

6.2.1 Förbjudna branscher

- a. Dina Försäljningsställen får inte ta emot Kortet om de bedriver verksamhet inom någon av följande Förbjudna branscher. Vi kan stoppa rätten för dig eller dina Försäljningsställen att ta emot Kort eller säga upp Avtalet (inklusive omedelbar uppsägning utan förhandsmeddelande till dig) om vi fastställer eller har orsak att, efter eget gottfinnande, tro att du eller något av dina Försäljningsställen utför en förbjuden aktivitet eller verkar inom en Förbjuden bransch.

Tabell 6-1: Förbjudna branscher

Förbjuden bransch	Beskrivning	Affärskategori (MCC)
Konkurstjänster	Ett företag eller en agentur vars verksamhet är att driva in skulder för konton som fallerat eller bidra vid konkursprocessen.	—
Checkinlösen/garanti	Ett företag som ger kunder ett sätt att omvandla en check till kontanter utan att behöva förlita sig på ett bankkonto.	—
Barnpornografi	En individ eller enhet som tillhandahåller eller förknippas med skildring av minderåriga som utför oanständiga eller sexuellt explicita handlingar, oavsett om de tillverkas eller produceras elektroniskt, mekaniskt eller på annat sätt.	—
Kreditåterställning	En tjänst som syftar till att förbättra kreditvärderingar genom att bestrida fel och förfallna anspråk hos kreditbyråer.	—
Pornografi på nätet	Ett företag eller Entitet som tillhandahåller digitalt pornografiskt material på nätet.	—
Återbetalning av förfallna skuld (försenad eller utebliven)	Ett företag som inkasserar betalning för förfallna skulder. Exempel: betalning till ett inkassoföretag, factoringbolag, likvidator eller konkursförvaltare.	—
Snabblån	Ett företag som lånar ut pengar till kunder till höga räntor, med avtal om att lånet återbetalas när låntagaren får sin nästa lön.	—
Penningöverföring på fysisk plats (inte på nätet)	Ett företag som specialiserat på att överföra pengar från en plats till en annan.	4829

6.2.2 Begränsade branscher

- a. Följande branscher har begränsningar. För att ta emot Transaktioner i följande branscher behöver du erhålla skriftligt tillstånd från oss. Vi kan efter eget gottfinnande godkänna eller neka en sådan begäran. Vi kan stoppa rätten för dig eller dina Försäljningsställen att ta emot Kort eller säga upp Avtalet (inklusive omedelbar uppsägning utan förhandsmeddelande till dig) om vi fastställer eller har orsak att, efter eget gottfinnande, tro att du eller något av dina Försäljningsställen utför en begränsad aktivitet eller verkar inom en Begränsad bransch utan skriftligt tillstånd från oss.

Tabell 6-2: Begränsade branscher

Begränsad bransch	Beskrivning	Affärskategori (MCC)
Borgen/ borgenärsverksamhet	En summa pengar som betalas av en svarande för att bli frisläppt ur häktet under villkor att han eller hon inställer sig i rätten. Detta omfattar inte borgensavgift.	9223
Ädelmetaller	Bulkmetall i tackor eller stänger. Exempel: – Guld-, silver-, platina- eller palladiumtackor – Guld-, silver-, platina- eller palladiumstänger – Ädelmetaller	—
Kassa till kassasystem som inte härrör från finansinstitut/ Kontanter mot Kort	En kontantlik Transaktion som inte härrör från finansinstitut. Exempel: • Postanvisningar • Postkontor • Person till person (P2P) • Finansieringskälla till löner	6051
Välgörenhet	En ideell, icke-politisk organisation som samlar in donationer och pengar. I den här kategorin ingår även crowdfunding/ gräsrotsfinansieringsföretag som tar emot donationer å individens vägnar i syfte att samla in pengar till olika välgörande ändamål utan någon förväntan på återbetalning och utan någon uppfattad eller faktisk ekonomisk eller påtaglig vinst.	8398
Indrivningsföretag	Ett företag som låneinstitut anlitar till att driva in förfallna betalningar. Exempel: inkassoföretag, factoringbolag och likvidatorer.	7322
Kommersiella uthyrningsföretag	Ett företag som förmedlar mark, fastigheter, utrustning eller annan egendom till andra under en angiven tidsperiod i utbyte mot regelbundna betalningar. Exempel innefattar kommersiella fastigheter och kommersiella fordon såsom lastbilar och fartyg. Detta omfattar ej Fastighetsmäklare och förvaltare – Uthyrning (MCC 6513).	—
Kreditfinansiering	En Affärsverksamhet som erbjuder kunder finansiering och får avkastning på denna genom avgifter och räntor. Exempel: kreditkort, personliga lån, studentlån, köp nu, betala senare-aktörer, billån.	—

Begränsad bransch	Beskrivning	Affärskategori (MCC)
Kryptovaluta	Digital tillgång som erkänns som bytesmedel, kontoenhet och/eller värdelagring och som använder blockkedjeteknik och kryptografi för att sända, autentisera och verifiera Transaktioner.	6051
Digitala fillagringstjänster (cyberlocker)	Datalagringstjänster på nätet som tillhandahåller fjärrlagring inom en säker lagringsarkitektur som kan nå globalt via internet. Cyberlocker kallas även onlinelagring eller molnlagring.	4816
Dörrförsäljning	Oombedd individ (som kan gå och knacka dörr) som säljer varor och/eller tjänster mot omedelbar betalning.	5963
Eskorttjänster	Ett företag, en agentur eller en person som, mot en avgift, tillhandahåller eller erbjuder sig att tillhandahålla en följeslagare.	7273
Valutaväxling	Ett företag eller finansinstitut som har laglig rätt att växla en valuta till en annan valuta.	6051
Spel	Vadslagning med pengar eller något av värde vid ett evenemang med osäkert resultat, med huvudsyftet att vinna pengar eller materiella värden. Exempel: <ul style="list-style-type: none"> Reglerad vadhållning (med riktiga pengar), inklusive kasino, poker, sportodds, lotteri Vadslagning med förhandsbetalning, inklusive häst/hundkapplöpningar Fantasy-sport Skicklighetsbaserade pay-to-play-tävlingar med prispengar Hasardspel som inte är gratis att delta i och som delar ut prispengar Statligt ägda och andra lotterier Spelchip Spelkrediter 	7800 7801 7802 7995 9406
Investeringar	Ett inköp i spekulativt syfte eller i avsikt att åtnjuta framtida vinst eller värdestegring. Exempel omfattar men är ej begränsade till: <ul style="list-style-type: none"> Värdepapper (aktier, obligationer, råvaror, fonder) Vin med leverans som överskrider ett (1) år från inköp Terminsinvesteringar 	—
Licensierade insolvensförvaltare	En professionell mellanhand vid insolvensförfaranden.	—
Marijuanarelaterade verksamheter	Individer eller enheter som odlar, bearbetar, distribuerar eller sprider marijuana eller dess biprodukter eller härledda produkter, oavsett om det är för rekreativt bruk eller medicinskt syfte och oavsett huruvida detta är föremål för ett statligt licenssystem.	—

Begränsad bransch	Beskrivning	Affärskategori (MCC)
Hypoteksbetalningar	En betalning som innefattar kapitalbelopp och ränta som betalas av en låntagare i ett bostadslån.	6012 6051
Nätverksförsäljning/ pyramidförsäljning	Ett försäljningssystem där en eller flera av följande metoder används: <ul style="list-style-type: none"> Deltagarna betalar pengar för rätten att få ersättning för att rekrytera nya deltagare. En deltagare måste köpa en viss mängd produkter, utöver inköpskostnad i marknadsföringssyfte, innan deltagaren har rätt att delta eller avancera i programmet. Medveten försäljning av kommersiellt orimliga mängder av produkten eller produkter till deltagare (kallas även för "inventory loading"). Deltagarna får inte returnera produkter till kommersiellt rimliga villkor. 	5966 5967
Apotek (distansköp)	Apotek på nätet som säljer receptbelagda läkemedel/produkter.	5122 5912
Donationer till politiska partier	Medlemsorganisationer som samlar in pengar till eller främjar ett nationellt, delstatligt eller lokalt politiskt parti eller kandidats intressen.	8651
Prostitution	En person eller ett företag som tillhandahåller sexuella tjänster mot betalning.	—
Handpenning på fastigheter	En förhandsbetalning där fastigheter införskaffas på Kortet.	6012 6051
Telefonmarknadsföring – reserelaterad	Ett företag som säljer reserelaterade produkter eller tjänster eller andra researrangemang genom telefonmarknadsföring.	5962
Återförsäljare av tobak och rökfria tobaksvaror (distansköp)	Ett företag som säljer tobak, rökfria tobaksvaror och e-cigarett online. Exempel omfattar allehanda produkter för e-rökning (vejpning).	5993
Påfyllningsplånbok	Funktionalitet som tillhandahåller ett lagrat värde, en tjänst med vilken pengar kan överföras till en digital plånbok för betalningar, inklusive köp av varor och tjänster, hos en eller flera betalningsmottagare.	—
Rese/turarrangör	Ett företag som tillhandahåller reseinformation och bokningstjänster.	4722
Olicensierade massagesalonger	En massagesalong som inte är registrerad hos en tillsynsmyndighet.	7297
Virtuell valuta	Digitala pengar som inte har auktoriserats eller antagits av en stat. Utfärdas och kontrolleras av sina utvecklare och används och accepteras bland medlemmar i en specifik virtuell gemenskap.	6051

6.3 Flygbolag

6.3.1 Närstående operatörer

- a. Du ska se till att Närstående operatörer godtar Kort i enlighet med Avtalet och du kommer hållas ansvarig för deras efterlevnad av detsamma.

6.3.2 Debiteringsnotor

- a. Du måste uppfylla kraven för Debiteringsnotor enligt beskrivningen i [Avsnitt 2.5: Debiterings- eller Krediteringsnotor](#) och Debiteringsnotan måste tydligt ange följande: (i) Kortmedlemmens namn och passagerarens namn (om detta inte är Kortmedlemmen), (ii) biljettnummer samt avgångsort och destination för varje flyg och klassificeringskod eller, om det inte är en biljett, en beskrivning av de varor och tjänster som köps, (iii) flygbolagets och, om en Agent är involverad, Agentens namn och adressen där Debiteringen görs, samt (iv) i förekommande fall, Kortmedlemmens val av Förlängd betalningsperiod.

6.3.3 Förlängd betalningsperiod

- a. Vissa Kortmedlemmar som har ett avtal om Förlängd betalningsperiod med American Express kan begära att använda denna när de köper flygresor. Sammanhörande tjänster kan inte köpas med Förlängd betalningsperiod. Du är inte ansvarig om en Kortmedlem utan din vetskap felaktigt uppger sig ha Förlängd betalningsperiod hos American Express. Du bör inte fråga Kortmedlemmar om de vill använda sig av Förlängd betalningsperiod, men om Kortmedlemmen uppger att han eller hon vill göra det registrerar du Kortmedlemmens val genom en anteckning i Debiteringsnotan och på Överföringen om Transaktioner sänds elektroniskt.

6.3.4 Debiteringar under flygresor

- a. Fram till dess att American Express erbjuder satellitanslutning eller annan möjlighet till Auktorisation under flygresor behöver du inte erhålla en Auktorisation på förhand för Debiteringar under flygresor enligt detta Avtal. Inom 24 timmar efter att en flygresa där en Debitering utförts har avslutats måste du dock begära Auktorisation enligt beskrivningen ovan för varje sådan Debitering.

6.3.5 Debitering för taxiflyg

- a. Vid Debiteringar för taxiflyg (där hela eller merparten av hyran betalas med Kortet) måste du begära Auktorisation vid tidpunkten då begäran om att betala med Kortet inkommer, och om Auktorisationen erhålls mer än sju (7) dagar före flygresan måste en ny Auktorisation erhållas inom sju (7) dagar före flygresan. Debiteringar för taxiflyg (dvs. där Kortet används för att betala hela eller merparten av hyran) får inte sändas förrän tjänsten har slutförts helt (dvs. om Debiteringen avser en tur- och returresa ska Debiteringen sändas omedelbart när returresan har slutförts, men får inte sändas tidigare).

6.3.6 Transaktionssändningar

- a. Agenter i USA sänder elektroniskt via ARC eller dess efterträdare och Agenter utanför USA gör samma sak genom lämplig IATA- eller BSP-process. Du ska sända Transaktioner till American Express i landet där Transaktionen utförs eller centralt, enligt vad som avtalats mellan dig och American Express. Transaktioner från Närstående operatörer måste sändas till American Express av dig eller dina Agenter. Du ansvarar ensam för ekonomiska arrangemang samt för avräkning gentemot respektive Närstående operatör och Agent och du är solidariskt ansvarig för dessas skyldigheter enligt Avtalet.
- b. När American Express inte erbjuder elektronisk sändning eller när American Express skriftligen på förhand samtycker till annat kan du sända Transaktioner till American Express med hjälp av magnetremsa eller i pappersformat. Magnetremsor måste följa American Express krav. Sändningar i pappersformat måste grupperas enligt beskrivningen i detta avsnitt och sändas till den adress som American Express meddelar dig, tillsammans med ett sammanfattningsformulär som tillhandahålls av American Express, så ofta som möjligt men minst en gång i veckan. Vid försäljning som utförs av Agenter måste sändningar i pappersformat skickas till den adress som flygbolaget anvisar eller till lämplig central bearbetningsanläggning (ARC i USA eller IATA eller BSP utanför USA). Debiteringar som sänds i pappersformat måste sorteras, grupperas, sammanfattas och sändas separat till American Express enligt följande:
 - i. valuta,

- ii. Debiteringar i andra valutor (American Express är inte skyldigt att godta sådana Debiteringar, men i den utsträckning som American Express gör det sker det helt efter American Express gottfinnande och skapar ingen skyldighet att godta sådana Debiteringar i framtiden),
- iii. Debiteringar med Förlängd betalningsperiod,
- iv. Debiteringar för relaterade tjänster enligt vad som avtalats med American Express,
- v. varje grupp får innehålla högst 150 Debiteringsnotor, samt
- vi. varje grupp måste åtföljas av ett sammanfattningsformulär där bruttobelopp, antalet Debiteringar, valuta, flygbolagets namn och flygbolagets tilldelade anslutningsnummer tydligt anges.

6.4 Välgörenhetsdonationer

- a. Du utfäster och garanterar att du är en välgörenhetsorganisation och registrerad som en välgörenhetsorganisation i landet.
- b. Du kan endast ta emot Kortet för välgörenhetsdonationer som antingen är 100 % avdragsgilla i beskattningen för Kortmedlemmen eller som betalning för varor eller tjänster där minst 75 % av Debiteringen är avdragsgill för Kortmedlemmen. Oaktat ovanstående kan det hända att välgörenhetsdonationer inte är avdragsgilla om detta föreskrivs i Gällande lag.

6.5 Försäkringsgivare

- a. Om några av dina varor eller tjänster säljs eller faktureras av oberoende Agenturer måste du ge oss en förteckning över sådana oberoende Agenturer och meddela oss om eventuella senare ändringar i förteckningen. Vi kan använda denna förteckning vid korrespondens som uppmuntrar sådana oberoende Agenturer att godta betalning med Kortet. Vi kan nämna ditt namn i sådan korrespondens och du ska ge oss ett rekommendationsbrev eller sådan hjälp som vi begär.
- b. Du ska göra ditt bästa för att uppmuntra oberoende Agenturer att godta betalning med Kortet. Vi är medvetna om att du inte har någon kontroll över sådana oberoende Agenturer.
- c. Vi kan från tid till annan skapa marknadsföringskampanjer i syfte att främja godtagande av Kortet specifikt på dina Försäljningsställen eller allmänt hos försäkringsgivare. Du är medveten om att ett nödvändigt syfte för vilket du sänder information om Kortmedlemmar som är mottagliga för sådana marknadsföringskampanjer innefattar vår användning av denna information för att utföra slutanalyser i syfte att fastställa hur väl sådana marknadsföringskampanjer har lyckats. Detta Avtal auktoriserar inte någondera part att ingå marknadsförings- eller korsförsäljningsarrangemang för försäkringsprodukter.
- d. Vi tar inget ansvar gentemot dig för insamling eller punktlig översändning av premier.
- e. Du ska gottgöra, försvara och hålla skadeslösa oss och våra Närstående företag, efterträdare och utsedda representanter från och mot alla skador, skyldigheter, förluster, kostnader och utgifter, inklusive juridiska arvoden, gentemot Kortmedlemmar (eller tidigare Kortmedlemmar) som vi eller våra Närstående företag, efterträdare eller utsedda representanter åsamkas eller kommer att åsamkas och som uppkommer eller påstås ha uppkommit från din uppsägning av eller annan åtgärd som avser deras försäkringsskydd.
- f. Detta [Avsnitt 6.5: Försäkringsgivare](#) gäller dig och dina Agenturer som bedriver verksamhet i samma bransch som du. Med Agentur avses alla enheter eller verksamhetslinjer som använder dina varumärkessymboler eller inför allmänheten utger sig för att vara medlem i din företagsgrupp. Oberoende Agentur avser en enhet eller verksamhetslinje som säljer dina och andras varor eller tjänster för vilka den får antingen betalning eller provision från dig eller en Agentur.

6.6 Logi

6.6.1 Akut incheckning

- a. Om en Kortmedlem vars Kort gått förlorat eller stulits begär incheckning måste du ringa Auktorisationsnumret, be att få prata med en American Express-representant, begära Auktorisation för "Akut incheckning" och följa representantens anvisningar.

6.7 Motorfordon

6.7.1 Hyrfordon

- a. När en Kortmedlem önskar använda Kortet för att hyra ett fordon:
 - i. se till att Kortmedlemmen har undertecknat gängse hyresavtal,
 - ii. se till att Kortmedlemmen har uppvisat giltigt körkort,
 - iii. se till att fordonshyran påbörjas på eller efter begynnelse datumet samt på eller före det giltighetsdatum som står på Kortets framsida,
 - iv. se till att Kortmedlemmen innehar alla övriga kunskaper som Försäljningsstället normalt kräver vid fordonshyra, samt
 - v. se till att en Debiteringsnota eller ett hyresavtal har fyllts i.
- b. Du måste erhålla en Beräknad auktorisation för det fullständiga Debiteringsbeloppet (se [Avsnitt 3.3: Beräknad auktorisation](#)) genom att multiplicera taxan med den hyresperiod som Kortmedlemmen har bokat plus eventuella kända tilläggskostnader. Du får inte inkludera ett belopp för eventuell skada på eller stöld av fordonet. I ditt hyresavtal med Kortmedlemmen måste du specificera fordonsuthyrningens exakta kostnad tillsammans med den exakta kostnaden för eventuella ytterligare varor eller tjänster som tillhandahålls Kortmedlemmen (t.ex. barnstolar) samt det exakta beloppet för eventuella andra kostnader som utgör Kortmedlemmens ansvar och som Kortmedlemmen kan undvika (t.ex. en avgift vid utebliven ankomst eller för att fordonet inte återlämnats med full bränsletank). Hyresavtalet måste innefatta Kortmedlemmens samtycke till att dessa kostnader inkluderas i Debiteringen som sänds för fordonshyran.
- c. Den Beräknade auktorisationen är giltig under hela den fordonshyresperiod som anges i hyresavtalet.
- d. Om fordonet, då det återlämnas, har skadats och Kortmedlemmen inte har köpt krock- eller skadeförsäkring för uthyrningen och Kortmedlemmen frivilligt väljer att använda Kortet för att betala för egendomsskador på ett hyrt fordon kan du sända en Debitering, som ska sändas separat från Debiteringar för kostnaden för bilhyran, på ett beräknat belopp av de Kapitalskador som åsamkats, under följande förutsättningar:
 - i. Försäljningsstället måste ge Kortmedlemmen en skriftlig specificerad förteckning och beskrivning över de specifika skador som har uppstått,
 - ii. Försäljningsstället har, innan en Debitering sänds, erhållit en skriftlig och undertecknad bekräftelse från Kortmedlemmen över dennas ansvar för Kapitalskadan, inklusive en specifik beräkning av Kapitalskadans belopp och ett skriftligt intygande från Kortmedlemmen om att han/hon vill betala de specificerade Kapitalskadorna med Kortet (Kortmedlemmens skriftliga försäkran ska ges fritt och utan hot eller tvång),
 - iii. Försäljningsstället måste följa kraven för slutförande av Debiteringsnotor och måste erhålla en separat och ytterligare Auktorisation för Kapitalskadans beräknade belopp,
 - iv. den ursprungliga Debiteringen för bilhyran gjordes på samma Kortmedlems Kort som hänvisas till ovan vid tidpunkten då fordonet checkades ut,
 - v. Debiteringen som sänds för Kapitalskador får inte överskrida de beräknade Kapitalskadorna plus femton procent (15 %) eller, vid en total förlust, fordonets ersättningskostnad. Inget belopp som överskrider etthundrafemton procent (115 %) av det redovisade beloppet kommer att debiteras Kortmedlemmens Kort utan föregående skriftligt samtycke från Kortmedlemmen.
- e. Du måste tillmötesgå förfrågningar från Kortmedlemmen eller Kortmedlemmens skadereglerare om att tillhandahålla dokumentation om Kapitalskadan.
- f. Du får aldrig inkludera följande i en Auktorisationsbegäran eller Debiteringssändning:
 - i. förlust på grund av att fordonet stulits, eller
 - ii. förlorad inkomst för dig på grund av förlusten av det aktuella hyresfordonet.
- g. Utöver övrig Återdebiteringsrätt enligt Avtalet, kommer vi att utöva vår Återdebiteringsrätt om en Debitering för Kapitalskador inte sänds enligt alla förfaranden i detta *Regelverk för Affärspartner*.
- h. Du får inte inkludera ett belopp i en Debitering för skador, viten, böter, kostnader eller avgifter utöver den Beräknade auktorisationen, oavsett huruvida sådana belopp anges i hyresavtalet eller inte, såvida inte sådana specificerade belopp uttryckligen är tillåtna Debiteringar enligt Avtalet och Kortmedlemmen uttryckligen begär att sådana ska debiteras på Kortet. Om du inkluderar sådana belopp i en Debitering utan Kortmedlemmens uttryckliga begäran om detta har vi Återdebiteringsrätt för det belopp av Debiteringen som överskrider den Beräknade auktorisationen.

- i. Följ de förfaranden som anges för beräknade belopp i [Avsnitt 3.3: Beräknad auktorisation](#) när fordonet återlämnas.
- j. Vi kan övervaka din efterlevnad av föregående särskilda Auktorisationsförfaranden. Om vi meddelar dig att ett Försäljningsställe inte följer dessa Auktorisationsförfaranden måste du åtgärda efterlevnadsbristerna inom trettio (30) dagar. Om du trettio (30) dagar efter sådant meddelande fortsättningsvis inte följer dessa förfaranden har vi Återdebiteringsrätt för det fullständiga beloppet av alla Debiteringar som gjorts vid Försäljningsstället under sådan fortsatt efterlevnadsbrist. För syftet med denna bestämmelse: efterlevnadsbrist inträffar när över fem procent (5 %) av antingen dina totala eller ett Försäljningsställes Auktorisationer inte följer ovanstående förfaranden.
- k. Oaktat de Auktorisationsförfaranden som anges ovan måste du ändå erhålla Kortmedlemmens samtycke till Debiteringens fullständiga exakta belopp. Eventuella ytterligare belopp får endast sändas om du behandlar dem som en separat Debitering och erhåller Kortmedlemmens samtycke till Debiteringens fullständiga exakta belopp.

6.7.2 Försäljning

- a. Vi accepterar endast Debiteringar för betalning av handpenning eller hela inköpspriset för nya och använda motorfordon om:
 - i. Debiteringsbeloppet inte överskrider motorfordonets totala pris efter avdrag av tillämpliga rabatter, avdrag, handpenningar och inbytesvärden, samt
 - ii. du erhåller Auktorisation för hela Debiteringsbeloppet.
- b. Om Kortmedlemmen nekar till att ha köpt eller godkänt Debiteringen och du inte har överfört äganderätten eller den fysiska besittningen av motorfordonet till Kortmedlemmen har vi Återdebiteringsrätt för Debiteringen.

6.8 Betalningsförmedlare

- a. Om din affärsmodell kräver att du tar emot Kortet för tredje parts räkning (Sponsrade Affärspartner), och det tillåts enligt ditt Avtal, utgör du en Betalningsförmedlare för syftet med ditt Avtal med oss. Vi har rätten att, efter eget gottfinnande, avgöra huruvida vi godkänner och/eller utser dig till Betalningsförmedlare i American Express-nätverket. Som Betalningsförmedlare måste du följa alla ytterligare krav, riktlinjer eller förfaranden som vi från tid till annan meddelar dig.
- b. Du måste som minst:
 - i. sända erforderliga, obligatoriska, villkorliga och valfria uppgifter om Sponsrade Affärspartner till American Express i informationsgränssnittet för Sponsrade Affärspartner enligt beskrivningen i *American Express Tekniska specifikationer*.
 - ii. erhålla Auktorisation för alla Sponsrade Affärpartners Debiteringar och sända Sponsrade Affärpartners Debiteringar i enlighet med kraven på obligatoriska uppgifter som anges i Specifikationerna eller lokala nätverksspecifikationer.
- c. Om du är Betalningsförmedlare med hemvist utanför EES eller Storbritannien kan du inte rekrytera potentiella Sponsrade Affärspartner som faller inom och/eller bedriver en affärsverksamhet inom någon av följande kategorier:
 - i. de kategorier som anges i [Underavsnitt 6.2.1: Förbjudna branscher](#) och [Underavsnitt 6.2.2: Begränsade branscher](#).
 - ii. resebranschen, bland annat men inte begränsat till:
 - flygbolag och flygoperatörer (MCC 3000-3302, 4511),
 - biluthyrningsagenturer (MCC 3351-3441, 7512),
 - logi, inklusive hotell, motell och resorter, inklusive "varumärkta" centrala bokningstjänster (MCC 3501-3999, 7011),
 - fartyg och kryssningsrederier, inklusive butiker ombord (MCC 4411),
 - andelsboende (timeshare) (MCC 7012),
 - resebyråer och turoperatörer (MCC 4722)
 - iii. telekommunikationstjänster, inklusive trådlöst, kabelanslutet, satellit, ISP (MCC 4814, 4816, 4899).

- iv. Andra Entiteter som agerar Betalningsförmedlare, inbegripet men ej begränsat till:
 - Leverantörer av integrerad programvara (ISV)
 - Leverantörer av programvara som en tjänst (SaaS)
 - Alla andra Entiteter som agerar Betalningsförmedlare för Affärspartners räkning. Oaktat det föregående kan Betalningsförmedlare, även om de inte får anlita en annan Betalningsförmedlare som Sponsrad Affärspartner, avtala med ISV:er, SaaS:er och andra tredjeparter att erbjuda tilläggstjänster åt Sponsrade Affärspartner, så länge Betalningsförmedlaren ingår ett direkt avtal för Sponsrade Affärspartner med varje Sponsrad Affärspartner och betalar Debiteringar till gällande Sponsrade Affärspartner.
- v. Indirekta mottagare med undantag för Marknadsplatser.
- d. Om du är Betalningsförmedlare med hemvist utanför EES eller Storbritannien kan du inte utan föregående skriftligt medgivande rekrytera potentiella Sponsrade Affärspartner som faller inom och/eller bedriver en affärsverksamhet inom någon av kategorierna som anges i [Underavsnitt 6.2.1: Förbjudna branscher](#) och [Underavsnitt 6.2.2: Begränsade branscher](#). Vissa kategorier kräver att Betalningsförmedlare och/eller deras Sponsrade Affärspartner följer ytterligare riktlinjer och förfaranden.
- e. Kontakta din American Express-representant för att förstå alla dina skyldigheter som Betalningsförmedlare. Underlåtenhet att uppfylla dina skyldigheter kan medföra avgifter för bristande efterlevnad i enlighet med ditt Avtal eller enligt vad som på annat sätt meddelats dig.

6.9 Kontaktlösa transaktioner i kollektivtrafik

6.9.1 Krav för godkännande av Kort för Kontaktlösa transaktioner i kollektivtrafik

- a. När du tar emot och bearbetar Kontaktlösa transaktioner i i kollektivtrafik (s.k. blipptransaktioner) krävs att du:
 - i. är klassificerad med någon av följande MCC: 411, 4112, 4131, 4784, 7523 samt skickar vidare denna MCC vid Auktorisation och Sändning.
 - ii. inte tar emot följande Kort:
 - a. utgångna Kort
 - b. Kort inom de specificerade BIN-intervall vi tillhandahållit
 - c. Kort som står på Nekningslistan då Kortmedlemmen försöker få åtkomst till kollektivtrafik
 - iii. flaggar alla Auktorisations- och Sändningsbegäranden med en transitindikator och uppfyller ytterligare specifika tekniska krav för kollektivtrafik (se [Avsnitt 1.3: Efterlevnad av våra Specifikationer](#)).

6.9.2 Auktorisations- och Sändningskrav

- a. När du tar emot en Kontaktlös transaktion i kollektivtrafiken måste du inhämta en Kontostatuskontroll till ett nominellt värde eller alla belopp upp till Beloppsgränsen för Återdebitering (som beskrivs i [Underavsnitt 6.9.3: Gränser för kollektivtrafik](#)) eller en Auktorisation. I följande avsnitt beskrivs hur du går vidare utifrån svaret du får på Kontostatuskontrollen eller Auktorisationen.

Tabell 6-3: Auktorisations- och Sändningskrav för Kontaktlösa transaktioner i kollektivtrafik

Om	Så
Kontostatuskontrollen eller Auktorisationen godkänns	Fortsätt ta emot dragningar och sänd den Sammanlagda debiteringen resor i kollektivtrafik upp till Beloppsgränsen för återdebitering inom löptiden för Auktorisationen sedan den senaste Godkända Auktorisationen (enligt beskrivningen i Underavsnitt 6.9.3: Gränser för kollektivtrafik). Auktorisationer för delar av biljettpriser kan inte sändas. Om Kortet står på Nekningslistan och en Kontostatuskontroll eller en Auktorisation godkänns ska Kortet tas bort från Nekningslistan.

Om	Så
Kontostatuskontrollen eller Auktorisationen nekas	<p>Måste du sätta upp Kortet på Nekningslistan.</p> <p>Om det slutliga biljettpriset underskrider eller uppgår till Beloppsgränsen för nekad Auktorisation (enligt definitionen i Underavsnitt 6.9.3: Gränser för kollektivtrafik) ska du sända Transaktionen.</p> <p>Om det slutliga biljettpriset överskrider Beloppsgränsen för nekad Auktorisation får du inte sända Transaktionen. Du kan begära en ny Auktorisation enligt beskrivningen i Underavsnitt 6.9.5: Kollektivtrafik – skuldåtervinning.</p> <p>Obs! Auktorisationer för delar av biljettpriser kan inte sändas. Du får inte dela upp en Transaktion i avsikt att undvika en enskild Auktorisation för det slutliga biljettpriset.</p>
De kombinerade dragningarna är inom Beloppsgränsen för Återdebitering samt Löptiden för Auktorisation	<p>Kan du sända Transaktionen.</p> <p>Du kan inhämta en ny Kontostatuskontroll eller Auktorisation för framtida dragningar.</p> <p>Obs! Du måste sända Transaktionen i enlighet med Sändningsfrekvensen (som anges i Underavsnitt 6.9.3: Gränser för kollektivtrafik).</p>
De kombinerade dragningarna överskrider Beloppsgränsen för Återdebitering eller så överskrider Löptiden för Auktorisation	<p>Kan du sända Transaktionen förutsatt att du inhämtar Auktorisation vid tiden för sändningen.</p> <p>Du kan vara föremål för Återdebitering till följd av Ogiltig Auktorisation (ISO 4521)/Ingen giltig Auktorisation (A02) eller Ingen giltig Auktorisation (ISO 4755)/Ingen Kortmedlemsauktorisation (F24) om du sänder en Transaktion till ett värde som överstiger Beloppsgränsen för Återdebitering.</p>

6.9.3 Gränser för kollektivtrafik

- a. Följande gränser kommer vara gällande och tillhandahållas skriftligen:
- i. Beloppsgräns för Återdebitering
 - ii. Löptid för Auktorisation
 - iii. Sändningsfrekvens
 - iv. Skydd vid nekad Auktorisation

6.9.4 Debiteringsuppgifter för kollektivtrafik

- a. Du måste se till att Kortmedlemmen har tillgång till följande uppgifter i minst etthundratjugo (120) dagar:
- i. Namn knutet till Anslutningsnumret
 - ii. Total Transaktionssumma
 - iii. Resedatum
 - iv. Starttid för varje enskild resa, om dessa finns
 - v. Sluttid för varje enskild resa, om dessa finns
 - vi. Slutligt Transaktionsdatum

6.9.5 Kollektivtrafik – skuldåtervinning

- a. Om en Auktorisation nekas kan du försöka återvinna eventuell utestående skuld förutsatt att samtliga av följande villkor uppfylls:
 - i. Värdet på skulden överskrider Beloppsgränsen för nekad Auktorisation (som anges i [Underavsnitt 6.9.3: Gränser för kollektivtrafik](#)).
 - ii. Du inhämtar en godkänd Auktorisation till det fullständiga värdet av den utestående skulden.
 - iii. Du försöker inte inhämta mer än sex (6) Auktorisationer efter att den första Auktorisationen nekats.
 - iv. Inte mer än trettio (30) dagar har gått sedan den första Auktorisationen nekades.
 - v. Du ska följa kraven i [Underavsnitt 2.4.4: Affärspartnerinitierad](#) när du bearbetar Affärspartnerinitierade transaktioner för Skuldåtervinning.

6.9.6 Hantering av Nekningslistan

- a. Du måste upprätta en Nekningslista där du lägger till eller tar bort Kortnummer utifrån nya Auktorisationsgodkännanden eller -nekanden. Du får inte lägga till ett Kortnummer på Nekningslistan av någon annan anledning än i exceptionella fall där du rimligen misstänker reseassocierade oegentligheter knutna till användandet av Kortet i fråga. Nekningslistan måste uppdateras åtminstone en gång om dagen. Vi rekommenderar att du uppdaterar Nekningslistan oftare när så är möjligt.
- b. När en dragning görs på ett Kort måste du omedelbart kontrollera Nekningslistan och neka Kortmedlemmen tillträde om Kortnumret på Kortet som används finns på Nekningslistan.
- c. Du får inte skicka Kontaktlösa transaktioner för kollektivtrafik om Kortnumret står på Nekningslistan vid tidpunkten för sändningsförsöket. Kortnummer måste tas bort från Nekningslistan om en Kontostatuskontroll eller en Auktorisationsbegäran därefter godkänns.
- d. Vi kan utfärda Återdebiteringar om du inte följer dessa krav eller bestämmelserna i [Avsnitt 6.9: Kontaktlösa transaktioner i kollektivtrafik](#).

6.9.7 Förbetalda biljetterresepass

- a. Du kan erbjuda ett program för förbetalda biljetter som gör det möjligt för Kortmedlemmar att använda sitt Kort, Kontaktlösa Kort eller Mobila enhet till att göra inköp före resan:
 - i. tidsbaserade obegränsade resepass som gör det möjligt för Kortmedlemmen att använda sitt Kontaktlösa Kort eller sin Mobila enhet för att få tillträde till och/eller använda kollektivtrafiken tills dess att tidsgränsen för passet löper ut, eller
 - ii. pass är tillgängliga till ett angivet värde eller angivet antal resor som gör det möjligt för Kortmedlemmen att använda sitt Kontaktlösa Kort eller sin Mobila enhet för att få tillträde till och/eller använda kollektivtrafiken tills dess att saldot har använts upp. Saldon på dessa pass minskar då Kortmedlemmen använder kollektivtrafiken, antingen i värde eller antal resor, beroende på vilken sorts pass som köpts.
- b. Om Kortmedlemmen använder ett Förbetalt resepass måste du:
 - i. begränsa systemfunktionerna till endast kontoidentifiering och biljettvalidering, och
 - ii. inte bearbeta dragningar som Kontaktlösa transaktioner i kollektivtrafik.

6.10 Resetjänster

- a. Om din verksamhet innefattar att tillhandahålla mark-, havs- eller lufttransporter, boende, rundturer eller andra arrangemang eller resetjänster och du säljer dina tjänster via Agenter kan dina Agenter godta Kortet som betalning för dina tjänster, och du kan sända resulterande Debiteringar till oss för betalning som om respektive Agent utgjorde ett av dina Försäljningsställen. Du ska se till att dina Agenter följer detta Avtal och du ansvarar för deras efterlevnad. Eftersom vi kommer att betala dig och inte dina Agenter för eventuella Debiteringar som sänds till oss på detta sätt, ansvarar du för att betala dina Agenter och i övrigt avräkna dessa Debiteringar gentemot dem.
- b. American Express kommer tilldela dig unika anslutningsnummer för varje Försäljningsställe som du och dina Agenter måste använda enligt anvisningar från American Express vid Transaktionsändringar. Du ansvarar ensam för ekonomiska arrangemang samt för avräkning gentemot Agenter och du är solidariskt ansvarig för dessas skyldigheter enligt Avtalet.

Indirekta mottagare

- 7.1 Indirekta mottagare
- 7.2 Modeller för Indirekta mottagare



7.1 Indirekta mottagare

- a. I detta [Kapitel 7: Indirekta mottagare](#) anges ytterligare villkor som gäller för Affärspartner som blivit godkända som och/eller utsedda till Indirekta mottagare. Alla övriga bestämmelser i Avtalet fortsätter även att gälla dem.
- b. Så långt det är möjligt ska bestämmelserna i detta [Kapitel 7: Indirekta mottagare](#) samt övriga bestämmelser i *Regelverket för Affärspartner* tolkas så att bägge har full verkan. Om en motstridighet anses föreligga mellan dem ges dock bestämmelserna i [Kapitel 7: Indirekta mottagare](#) företräde.
- c. Indirekta mottagare räknas som Affärspartner och är därmed underställda Avtalet och gällande bestämmelser i *Regelverket för Affärspartner*. Vi har rätten att efter eget gottfinnande godkänna dig som och utse dig till en Indirekt mottagare. Om vi utser dig till Indirekt mottagare kan vi begära att du ger oss ytterligare information om din verksamhet. Om vi godkänner och/eller utser dig gäller följande:
 - i. du måste efterleva kraven i detta [Kapitel 7: Indirekta mottagare](#), inklusive relevanta föreskrifter som gäller för varje Transaktionstyp.
 - ii. förbuden i Avtalet mot att företräda andra parter gäller inte ditt mottagande av Kortet, och
 - iii. utöver våra övriga rättigheter och anspråksmöjligheter kan vi efter eget gottfinnande kräva att du vidtar sådana åtgärder och vi kan vidta dessa om vi bedömer att de är nödvändiga eller lämpliga för att säkerställa efterlevnad av föreskrifter, krav och Gällande lag. När det gäller utövandet av sådant gottfinnande kan vi ta hänsyn till händelsens art, avsiktlighet, antal och frekvens och möjliga konsekvenser av bristande efterlevnad av föreskrifter och krav och Gällande lag. Vi kan även efter eget gottfinnande förmedla en varning och specificera en tidsram inom vilken en Indirekt mottagare måste råda bot på sådan bristande efterlevnad. Underlåtenhet att uppfylla dina skyldigheter kan leda till bedömning av bristande efterlevnad.

7.2 Modeller för Indirekta mottagare

- a. Indirekta mottagare kan bedriva verksamhet efter en eller flera olika modeller, inklusive men inte begränsat till följande:
 - i. Digitala plånboksoperatörer som erbjuder någon av följande betalningsfunktioner som gör det möjligt för Kortmedlemmar att göra inköp eller överföra medel med en eller flera metoder:
 - a. Stegvisa transaktioner i snabb följd
 - b. Person till person-transaktion (P2P)
 - c. Delbetalningstransaktion (benämns ibland "Köp nu, betala senare" i vårt material)
 - d. Kontantpåfyllningstransaktion (benämns ibland "Påfyllningsplånbok" i vårt material)
 - ii. Räkningsbetalningstjänst
 - iii. Marknadsplatser
- b. Om vi godkänner dig som och/eller utser dig till Indirekt mottagare får du lov att ta emot Kortet i syfte att underlätta betalningar till godtagbara Slutmottagare i enlighet med villkoren i detta [Kapitel 7: Indirekta mottagare](#).

7.2.1 Allmänna villkor för Indirekta mottagare

- a. Du får/måste:
 - i. Endast ta emot Kortet för att underlätta betalningar till godtagbara Slutmottagare. Du får inte ta emot Kortet för att underlätta betalningar till någon annan Entitet än en godtagbar Slutmottagare.
 - ii. Erhålla ett separat Anslutningsnummer från oss för varje Transaktionstyp.
 - iii. Följa gällande bestämmelser i *Regelverket för Affärspartner*, i synnerhet [Kapitel 2: Transaktionsprocesser](#), [Kapitel 3: Auktorisation](#), [Kapitel 4: Sändningar](#), [Kapitel 5: Återdebiteringar och Förfrågningar](#) samt [Kapitel 6: Särskilda regler för specifika branscher](#).
 - iv. Uppfylla villkoren i [Underavsnitt 2.4.4: Affärspartnerinitierad](#) när du bearbetar transaktioner som inte initierats av en Kortmedlem.
 - v. Inhämta och inneha alla licenser och godkännanden som krävs och är nödvändiga för att bedriva verksamheten, inklusive Villkor för att reservera kontanta medel via Kontantpåfyllningstransaktion.

- vi. Inte ta emot Kortet för att underlätta betalningar till Slutmottagare inom förbjudna eller begränsade branscher. Se [Avsnitt 6.2: Förbjudna eller begränsade branscher](#).
- vii. Inte ta emot Kortet för att underlätta betalningar till Indirekta mottagare med undantag för Marknadsplatser.
- viii. Genomföra verifieringar, kreditkontroller, "känn din kund" och antipenningtvättskontroller av Slutmottagare i enlighet med Gällande lag och efter våra krav samt på begäran tillhandahålla oss exemplar av dina föreskrifter gällande dessa kontroller och i övrigt hörsamma vår begäran om ditt utförande av dessa kontroller.
- ix. Underställa dig följande, förutom när det gäller någon Kontantpåfyllningstransaktion som du eventuellt erbjuder:
 - a. Gallra Slutmottagare med hjälp av rimliga åtgärder för att inhämta och verifiera kundidentifieringsinformation för varje Slutmottagare i enlighet med Gällande lag.
 - b. Vidta övervakningsåtgärder mot penningtvätt (AML) och finansiering av terrorism (ATF) som tar Slutmottagaren av Transaktionen med i beräkningen enligt Gällande lag.
 - c. Övervaka Slutmottagare när det gäller potentiellt misstänkt eller ovanlig aktivitet samt säkerställa att tillämpliga rapporter arkivförs enligt Gällande lag.
- x. På begäran tillhandahålla oss dokumentation på att du efterlever villkoren som anges i detta [Kapitel 7: Indirekta mottagare](#).
- xi. Tillhandahålla oss obligatoriska uppgifter i enlighet med våra *Tekniska specifikationer* (se [Avsnitt 1.3: Efterlevnad av våra Specifikationer](#)) för varje Auktorisationsbegäran och Sändning. Vi kan, efter eget gottfinnande, när som helst begära att du tillhandahåller ytterligare uppgifter om Slutmottagaren.
- xii. Se till att du sänder korrekta uppgifter och genomför periodvisa kontroller för att säkerställa riktigheten.
- xiii. Tillhandahålla MCC-fältet i både Auktorisationsbegäran och Sändning enligt följande:

Tabell 7-1: MCC för Indirekta mottagare

Indirekt mottagare/Transaktionstyp	Affärskategorikod (MCC)
Räkningsbetalningstjänst	Lämplig MCC för varje Slutmottagare
DWO – Delbetalningstransaktion	Lämplig MCC för varje Slutmottagare
Marknadsplatser	Lämplig MCC som bäst beskriver majoriteten av varorna och tjänsterna på Marknadsplatsen
DWO – Person till person-transaktion (P2P)	MCC 6538 (överföring av medel vid P2P-betalning)
DWO – Stegvisa transaktioner i snabb följd	MCC för varje Slutmottagare
DWO – Kontantpåfyllningstransaktion	MCC 6540 (Kontantpåfyllning/presentkortsköp/förbetalt)

- xiv. Utan uppskov informera oss om eventuella uppgifter angående någon Slutmottagare som rimligen kan förväntas leda till Reklamation eller att anspråk riktas mot oss eller göra oss ansvarsskyldiga gentemot tredje part.

7.2.1.1 Kundtjänstuppgifter

- a. Du och varje Slutmottagare måste upprätthålla kundtjänstuppgifter som är lättillgängliga för Kortmedlemmar som använder Kortet vid Transaktioner med Indirekta mottagare. Vi rekommenderar att kundtjänstuppgifterna ger tydliga anvisningar om hur du eller Slutmottagaren kan kontaktas, inklusive aktiva e-postadresser och telefonnummer till kundtjänst.

7.2.1.2 Återdebiteringar/Reklamerade debiteringar

- a. Vi kan utöva vår Återdebiteringsrätt för Reklamerade debiteringar som uppstår i samband med att du tillhandahåller en betalningslösning åt Slutmottagare. Du uppstår det fulla ansvaret och betalningsskyldighet för alla Transaktioner och alla andra problem som involverar Slutmottagare.
- b. Dessutom kan vi komma att placera dig i ett av våra Återdebiteringsprogram. Se [Avsnitt 5.11: Regressrätt vid bedrägeri](#).

7.2.2 Ytterligare villkor för Räkningsbetalningstjänster

- a. Leverantörer av Räkningsbetalningstjänster måste efterleva följande:
 - i. Lägg inte ihop Transaktioner. Varje Transaktion måste Auktoriseras och Sändas för sig.
 - ii. Gör inga utbetalningar till enskilda privatpersoner. Endast Slutmottagare som bedriver en registrerad affärsverksamhet ska betalas, med undantag för hyresbetalningar.
 - iii. Uppmärksamma Kortmedlemmen på att du underlättar en betalning, att Transaktionen involverar betalning till Slutmottagaren samt att du inte är säljaren av varorna och tjänsterna.
 - iv. Om du tar emot Kortet för att underlätta betalningar å konsumenters vägnar ska du endast betala Slutmottagare som är verksamma inom de branscher som anges i [Tabell 7-2: Tillåtna branscher för Räkningsbetalningstjänster som underlättar konsumentbetalningar](#). Vi kan när som helst göra ändringar av tillåtna branscher efter eget gottfinnande och utan att det fråntar oss eller begränsar våra övriga rättigheter och anspråksmöjligheter kan vi utöva vår Återdebiteringsrätt, upphäva mottagandet av Kort och/eller säga upp Avtalet om du bryter mot det här villkoret.
 - v. Om du tar emot Kortet för att underlätta betalningar å företags vägnar får du i tillägg till de förbjudna och begränsade branscherna som anges i [Avsnitt 6.2: Förbjudna eller begränsade branscher](#) inte betala Slutmottagare som anges i [Tabell 7-3: Uteslutna branscher för Räkningsbetalningstjänster som underlättar affärsbetalningar](#). Vi kan när som helst ändra dessa uteslutna branscher efter eget gottfinnande, i enlighet med [Avsnitt 1.2: Förändringar i Regelverk för Affärspartner](#). Om du tar emot Kortet för att underlätta betalningar till Slutmottagare inom en utesluten bransch kan vi utöva vår Återdebiteringsrätt, upphäva ditt mottagande av Kort och/eller säga upp Avtalet.
 - vi. Underlätta endast betalningar till Slutmottagare som är placerade i samma land som du. Gränsöverskridande betalningar är inte tillåtna annat än för Indirekta mottagare inom EES, som kan göra betalningar till Slutmottagare i andra EES-länder.

Tabell 7-2: Tillåtna branscher för Räkningsbetalningstjänster som underlättar konsumentbetalningar

MCC	Beskrivning
4814	Telekommunikationstjänster inklusive lokala och fjärrsamtal, kreditkortssamtal, samtal via telefoner som läser av magnetremsan och faxtjänster
4899	Kabelkanaler och andra betal-tv-tjänster
4900	Underhåll – El, gas, vatten och sanitärt
6300	Försäkringsförsäljning, finansiering och premier
6513	Fastighetsmäklare och förvaltare – Uthyrning
7523	Parkeringsplatser och garage
7911	Danslokaler, studior och skolor
7997	Klubbar med medlemskap (idrott, fritid, atletisk), countryklubbar och privata golfbanor
8011	Läkare – Ej klassificerade någon annanstans

MCC	Beskrivning
8062	Sjukhus
8099	Medicinska tjänster och hälso- och sjukvårdspersonal – Ej klassificerade någon annanstans
8211	Grundskolor och gymnasieskolor
8220	Högskolor, universitet, yrkeshögskolor och studieförberedande skolor
8241	Korrespondensskolor
8244	Handelshögskolor och sekreterarskolor
8249	Yrkesskolor
8299	Skolor och utbildningsinstitut – Ej klassificerade någon annanstans
8351	Barnomsorg
9211	Rättegångskostnader, inklusive underhållsbidrag
9222	Böter
9311	Skattebetalningar
9399	Myndighetstjänster – Ej klassificerade någon annanstans

Obs! MCC 9311 (Skattebetalningar) är inte tillåten för konsumentbetalningar i Australien.

Tabell 7-3: Uteslutna branscher för Räkningsbetalningstjänster som underlättar affärsbetalningar

MCC	Beskrivning
3000–3302, 4511	Flygbolag/charter/luftfartstrafik
3351-3441, 7512	Hyrbilsagenter
3501–3999, 7011	Logi (hotell, motell, resorter, centralbokningar)
4411	Kryssningsrederier (inklusive butiker ombord)

7.2.3 Ytterligare krav för Delbetalningstransaktioner

- a. Delbetalningstransaktioner måste efterleva följande:
 - i. Debitera inte Kortmedlemmen ränta eller några andra avgifter än förseningsavgifter.
 - ii. Uppmärksamma Kortmedlemmen på alla väsentliga villkor i delbetalningsavtalet, inklusive men ej begränsat till summan och frekvensen av Delbetalningstransaktionerna samt eventuella förseningsavgifter.
 - iii. Förse Kortmedlemmar med transaktionsuppgifter via mobilapplikation eller webbplats om varje deltransaktion, inklusive:
 - a. En beskrivning av varje enskilt inköp, inklusive namnet på Slutmottagaren
 - b. Datum och summa för varje enskilt inköp
 - c. Datum och summa för varje delbetalning som debiteras för det enskilda inköpet
 - d. Antal delbetalningar som Kortmedlemmen betalat och antal delbetalningar som återstår (t.ex. "1 av 4")

- iv. Förutom de förbjudna och begränsade branscherna som anges i [Avsnitt 6.2: Förbjudna eller begränsade branscher](#) ska du inte ta emot Kort för att underlätta betalningar till Slutmottagare inom branscherna som anges i [Tabell 7-4: Uteslutna branscher för Delbetalningstransaktioner](#). Vi kan göra ändringar av dessa uteslutna branscher när som helst och efter eget gottfinnande, i enlighet med [Avsnitt 1.2: Förändringar i Regelverk för Affärspartner](#), och utan att detta fråntar oss eller begränsar våra övriga rättigheter och anspråksmöjligheter kan vi utöva vår Återdebiteringsrätt, upphäva mottagandet av Kort och/eller säga upp Avtalet om du bryter mot det här villkoret.
 - v. Du måste ha ett direktkontrakt med Slutmottagaren utom i ett begränsat antal fall där en tredje part agerar som din agent för att underlätta betalningar till dina Slutmottagare i vilka fall följande krav gäller.
 - a. Du måste ha ett direktkontrakt med din tredjepartsagent.
 - b. Du eller tredjepartsagenten som agerar å dina vägnar måste tillhandahålla uppgifter angående Slutmottagaren i enlighet med våra *Tekniska specifikationer*. Du förblir ansvarig och i övrigt ansvarsskyldig för att din tredjepartsagent efterlever detta krav och eventuella missar eller brister i utförandet upphäver inte dina skyldigheter att efterleva kraven i det här avsnittet.
 - c. Oaktat det föregående förbehåller vi oss rätten att upphäva det här undantaget när som helst och efter eget gottfinnande.
 - vi. Sänd en Auktorisationsbegäran för varje enskild Delbetalningstransaktion på förfalldatum för delbetalningen samt för summan av delbetalningen, inte hela inköpsbeloppet.
 - vii. Om en Återdebitering eller Reklamerad debitering förekommer i samband med en Delbetalningstransaktion ska du inte sända en Auktorisationsbegäran eller ytterligare relaterade Delbetalningstransaktioner till betalning tills dess att Återdebiteringen eller den Reklamerade debiteringen har lösts till din fördel.
 - viii. Underlätta endast betalningar till Slutmottagare som är placerade i samma land som du. Gränsöverskridande betalningar är inte tillåtna annat än för Indirekta mottagare inom EES, som kan göra betalningar till Slutmottagare i andra EES-länder.
- Obs!** Delbetalningstransaktioner är inte Återkommande debiteringstransaktioner eller Debitering vid fördröjd leverans.

Tabell 7-4: Uteslutna branscher för Delbetalningstransaktioner

MCC	Beskrivning
3000–3302, 4511	Flygbolag och luftfartstrafik
3501–3999, 7011	Logi (hotell, motell och resorter)
3351-3441, 7512	Hyrbilsagenter
4411	Kryssningsrederier (inklusive butiker ombord)
8099	Medicinska tjänster och hälso- och sjukvårdspersonal – Ej klassificerade någon annanstans
7280, 8062	Sjukhus och privatsjukhus
5976	Ortopediska hjälpmedel och proteser
8050	Äldreboende och stödboende
4119	Ambulanstjänster
0742	Veterinärtjänster
8071	Medicinska tandlaboratorier
5122	Läkemedel, apotekstjänster och apoteksvaror

MCC	Beskrivning
4722	Resebyråer och turoperatörer
7997	Livstidsmedlemskap
5968	Långtidsprenumerationer
4814	Telekommunikationstjänster
4900	Underhåll
6513	Fastighetsmäklare och förvaltare – Uthyrning
5813	Nattklubbar
6300, 6381, 6399	Försäkringsgivare
6010, 6011	Kontantlika transaktioner
6538	P2P-betalningar
9222	Böter
9311	Skattebetalningar

7.2.4 Ytterligare villkor för Marknadsplatser

a. Marknadsplatser måste efterleva följande:

- i. Ha ett juridiskt verkställbart avtal med Slutmottagaren där Slutmottagaren förbinder sig att följa Marknadsplatsens användarvillkor för Marknadsplatsens plattform
- ii. Förevisa sitt namn eller varumärke på ett mer framträdande sätt än Slutmottagarna på sin webbplats eller mobilapplikation
- iii. Förse Kortmedlemmar med Transaktionsuppgifter för varje inköp, inklusive:
 - a. En beskrivning av varje enskilt inköp, inklusive namnet på Slutmottagaren
 - b. Datum och summa för varje enskilt inköp
- iv. Förutom de förbjudna och begränsade branscherna som anges i [Avsnitt 6.2: Förbjudna eller begränsade branscher](#) ska du inte ta emot Kort för att underlätta betalningar till Slutmottagare inom branscherna som anges i [Tabell 7-5: Uteslutna branscher för Marknadsplatser](#). Vi kan göra ändringar av dessa uteslutna branscher när som helst och efter eget gottfinnande, i enlighet med [Avsnitt 1.2: Förändringar i Regelverk för Affärspartner](#), och utan att detta fråntar oss eller begränsar våra övriga rättigheter och anspråksmöjligheter kan vi utöva vår Återdebiteringsrätt, upphäva mottagandet av Kort och/eller säga upp Avtalet om du bryter mot det här villkoret.

Tabell 7-5: Uteslutna branscher för Marknadsplatser

MCC	Beskrivning
3000–3302, 4511	Flygbolag/charter/luftfartstrafik
3351-3441, 7512	Hyrbilsagenter
3501–3999, 7011	Logi (hotell, motell, resorter, centralbokningar)
4411	Kryssningsrederier (inklusive butiker ombord)

7.2.5 Ytterligare krav för Stegvisa transaktioner i snabb följd

- a. Stegvisa transaktioner i snabb följd måste underställa sig följande:
- Förutom de förbjudna och begränsade branscherna som anges i [Avsnitt 6.2: Förbjudna eller begränsade branscher](#) ska du inte ta emot Kort för att underlätta betalningar till Slutmottagare inom branscherna som anges i [Tabell 7-6: Uteslutna branscher för Stegvisa transaktioner i snabb följd](#). Vi kan göra ändringar av dessa uteslutna branscher när som helst och efter eget gottfinnande, i enlighet med [Avsnitt 1.2: Förändringar i Regelverk för Affärspartner](#), och utan att detta fråntar oss eller begränsar våra övriga rättigheter och anspråksmöjligheter kan vi utöva vår Återdebiteringsrätt, upphäva mottagandet av Kort och/eller säga upp Avtalet om du bryter mot det här villkoret.

Tabell 7-6: Uteslutna branscher för Stegvisa transaktioner i snabb följd

MCC	Beskrivning
3000–3300, 4511	Flygbolag/charter/luftfartstrafik
3351-3441, 7512	Hyrbilsagenter
3501–3999, 7011	Logi (hotell, motell, resorter, centralbokningar)
4411	Kryssningsrederier (inklusive butiker ombord)

7.2.6 Ytterligare krav för Kontantpåfyllningstransaktioner

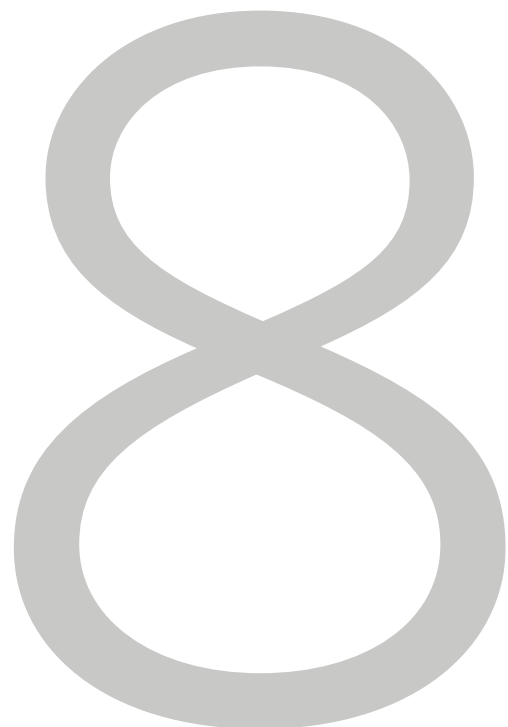
- a. Kontantpåfyllningstransaktioner måste underställa sig följande:
- Förutom de förbjudna och begränsade branscherna som anges i [Avsnitt 6.2: Förbjudna eller begränsade branscher](#) ska du inte ta emot Kort för att underlätta betalningar till Slutmottagare inom branscherna som anges i [Tabell 7-7: Uteslutna branscher för Kontantpåfyllningstransaktioner](#). Vi kan göra ändringar av dessa uteslutna branscher när som helst och efter eget gottfinnande, i enlighet med [Avsnitt 1.2: Förändringar i Regelverk för Affärspartner](#), och utan att detta fråntar oss eller begränsar våra övriga rättigheter och anspråksmöjligheter kan vi utöva vår Återdebiteringsrätt, upphäva mottagandet av Kort och/eller säga upp Avtalet om du bryter mot det här villkoret.

Tabell 7-7: Uteslutna branscher för Kontantpåfyllningstransaktioner

MCC	Beskrivning
3000–3300, 4511	Flygbolag/charter/luftfartstrafik
3351-3441, 7512	Hyrbilsagenter
3501–3999, 7011	Logi (hotell, motell, resorter, centralbokningar)
4411	Kryssningsrederier (inklusive butiker ombord)

Bedrägeribekämpning

- 8.1 American Express SafeKey-programmet
- 8.2 Bedrägeribekämpningsverktyg
- 8.3 Stark kundautentisering



8.1 American Express SafeKey-programmet

- a. Med American Express SafeKey-programmet ("SafeKey-programmet") kan Affärspartner verifiera Kortmedlemmar under autentiseringsprocessen på nätet för att bidra till att minska risken för bedrägeri med American Express-kort.
- b. SafeKey-programmet utplånar inte förekomsten av nätbedrägerier, särskilt när ingen autentisering utförs. Du måste fortsätta att tillämpa andra rimliga riskminskningsmetoder och fortsätta att göra bedrägerigranskningar för att minska bedrägerier.
- c. American Express erbjuder olika versioner av SafeKey-programmet, med stöd för olika typer av Transaktioner. Ditt Försäljningsställe måste använda en version av SafeKey som stöder de Transaktionstyper du bearbetar. Mer information om American Express SafeKey-programmet finns i relevant *SafeKey-implementeringsguide*, *SafeKey-protokollguide*, och de *Tekniska specifikationerna* på www.americanexpress.com/merchantspecs.
- d. För att delta i SafeKey-programmet måste ditt Försäljningsställe:
 - i. slutföra nödvändig teknisk integration för SafeKey med din SafeKey-tjänsteleverantör,
 - ii. följa relevant *SafeKey-implementeringsguide* och *SafeKey-protokollguide*, med ändringar från tid till annan, som finns på www.americanexpress.com/merchantspecs,
 - iii. ge fullständiga och korrekta data för SafeKey-debiteringar, enligt vad som specificeras i relevant *SafeKey-implementeringsguide* samt *SafeKey-protokollguide* och Specifikationerna, samt
 - iv. följa SafeKey-varumärkeskraven som anges i *logotypriktlinjerna för American Express SafeKey*, som finns på www.americanexpress.com/merchantspecs.
- e. Vi kan när som helst tillfälligt stoppa, upphöra med, ändra eller förhindra åtkomst till SafeKey-programmet, med eller utan förhandsmeddelande till dig. Vi har inget ansvar och inga skyldigheter gentemot dig om vi tillfälligt stoppar, upphör med, ändrar eller förhindrar åtkomst till SafeKey-programmet. Om du inte samtycker till det ändrade eller aktuella SafeKey-programmet ska du upphöra med ditt deltagande.

8.1.1 American Express SafeKey-programmets ansvarsförskjutning vid bedrägeri

- a. Vi kommer inte att utöva vår Återdebiteringsrätt under SafeKey-programmet för vissa typer av bedrägliga Transaktioner, inklusive Återdebitering vid Debitering för distansköp ("SafeKey-ansvarsförskjutning"). SafeKey-ansvarsförskjutningen gäller inte vid Reklamerade debiteringar till följd av andra orsaker än bedrägeri (dvs. SafeKey-ansvarsförskjutningen tillämpas inte vid tvister som rör varor eller tjänster).
- b. För att kvalificera dig till SafeKey-ansvarsförskjutningen måste du, utöver kraven i [Avsnitt 8.1: American Express SafeKey-programmet](#) ovan, uppfylla följande ytterligare krav:
 - i. SafeKey-debiteringen SafeKey-autentiserades och e-handelsindikator (ECI) 5 mottogs eller SafeKey-försök utfördes och ECI 6 mottogs.
 - ii. Överskrid inte ett bedrägeriförhållande på 0,9 % och Debiteringar för bedrägeri på 25 000 dollar eller motsvarande i lokal valuta, beräknat månadsvis och baserat på alla Debiteringar enligt vad som bestäms av American Express. Om du överskrider Bedrägeri/försäljningsförhållandet måste du samarbeta med oss för att minska antalet Reklamerade debiteringar på ditt Försäljningsställe.
 - iii. Om ditt Försäljningsställe är beläget utanför Japan tillhandahålls E-handelsindikatorn för SafeKey i både Auktorisationsförfrågan och Debiteringssändningen.
 - iv. Om ditt Försäljningsställe finns i Japan, tillhandahålls E-handelsindikatorn för SafeKey i Auktorisationsförfrågan.
- c. Förtydligande: Vi förbehåller oss rätten att efter eget gottfinnande återkalla, ändra eller avsluta Försäljningsställets kvalificering för SafeKey-ansvarsförskjutning i följande fall:
 - i. Du uppfyller inte något av de krav som anges ovan (till exempel om du överskrider Bedrägeri/försäljningsförhållandet eller inte tillhandahåller tydliga och korrekta data för SafeKey-debiteringar).
 - ii. Du sänder SafeKey-autentiseringsdata till oss som inte stämmer överens med de autentiseringsdata som använts under SafeKey-autentiseringsprocessen.
 - iii. Du sänder autentiseringsuppgifter som är ogiltiga eller autentiseringsuppgifter som har återanvänts från en annan SafeKey-debitering.
- d. **Obs!** Vissa American Express-kort, såsom Presentkort, där sådana finns, är inte godtagbara i SafeKey-programmet då de inte kan autentiseras fullständigt av Utfärdaren vid Debiteringstillfället.

8.2 Bedrägeribekämpningsverktyg

- a. Du ska använda det som är tillgängligt av vår Automatiserade adressverifiering (AAV), Adressverifieringstjänst (AVS), utökad Auktorisation och CID-tjänster (eller liknande bedrägeribekämpningsverktyg som vi från tid till annan tillhandahåller). Dessa metoder hjälper dig att minska bedrägeririsken, men garanterar inte att en Debitering inte kommer att bli föremål för Återdebitering. Du måste vara certifierad för AAV, AVS och utökad Auktorisation för att använda dessa bedrägeribekämpningsverktyg. Vi kan när som helst tillfälligt stoppa, upphöra med, ändra eller förhindra åtkomst till bedrägeribekämpningsverktygen, med eller utan förhandsmeddelande till dig. Vi har inget ansvar och inga skyldigheter gentemot dig om vi tillfälligt stoppar, upphör med, ändrar eller förhindrar åtkomst till bedrägeribekämpningsverktygen.

8.3 Stark kundautentisering

- a. Om du har Försäljningsställen i EES eller Storbritannien måste dessa Försäljningsställen ha stöd för lösningar enligt vilka vi kan utföra Stark kundautentisering av Kortmedlemmen för Debiteringar som utförs vid Digitala beställningar. Om du inte låter oss utföra Stark kundautentisering kan Debiteringar för Digitala beställningar avvisas.
- b. Om ditt Försäljningsställe i EES eller Storbritannien tar emot Debiteringar för Digitala beställningar ska de delta i vårt American Express SafeKey-program.

AMERICAN EXPRESS

Landsspezifika bestämmelser



9.1 Landsspecifika bestämmelser

- a. Tabellerna nedan definierar de krav och gränser som gäller i varje Land.
- i. Kontaktbaserad gräns: Högsta belopp för en Kontaktbaserad transaktion utan CVM. Se [Underavsnitt 2.2.4: CVM-undantag](#).
 - ii. Kontaktlös gräns: Högsta belopp för en Kontaktlös transaktion utan CVM. Se [Underavsnitt 2.2.5: Kontaktlös debitering](#).
 - iii. Sammanlagd gräns: Gräns för Sammanlagda debiteringar. Se [Underavsnitt 2.4.2: Sammanlagd](#).
 - iv. Arkivering: Arkiveringsperiod
 - v. EMV FLS: Transaktioner i de här länderna är föremål för följande Återdebiteringar: EMV-förfalskning (ISO 4798) anges som "Förfalskning" och/eller EMV-förlust/stöld/ej mottaget (ISO 4799) anges som "Förlust/stöld". Se [Underavsnitt 5.6.3: Bedrägeri](#).
 - vi. Kassasystemskapacitet: Kassasystem måste ha kapaciteten och Kort måste godtas i enlighet med kraven för chip och/eller pinkod som anges i [Avsnitt 2.2: Debitering vid personlig närvaro](#).
- b. Se tabellerna som anges nedan för att hitta ett visst land.
- [Tabell 9-1: Nord- och Sydamerika/Latinamerika och Karibien \(LAC\)](#)
 - [Tabell 9-2: Asien och Stillahavsområdet \(APAC\)](#)
 - [Tabell 9-3: Europa/Mellanöstern/Afrika \(EMEA\)](#)

Tabell 9-1: Nord- och Sydamerika/Latinamerika och Karibien (LAC)

Land	Kontaktbaserad gräns	Kontaktlös gräns	Sammanlagd gräns	Arkivering	EMV FLS	Kassasystems-kapacitet
Argentina	15 000 ARS	15 000 ARS	15 USD	36 månader	Förfalskning	Land där betalning med enbart chip godtas
Kanada	50 CAD	250 CAD	15 USD	24 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Mexiko	250 MXN	1 500 MXN	15 USD	12 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
USA	200 USD	200 USD	15 USD	24 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod

Tabell 9-2: Asien och Stillahavsområdet (APAC)

Land	Kontaktbaserad gräns	Kontaktlös gräns	Sammanlagd gräns	Arkivering	EMV FLS	Kassasystems-kapacitet
Australien	35 AUD	200 AUD	15 AUD	12 månader	Förfalskning	Land med krav på chip och pinkod
Hongkong (särskild administrativ region i Kina)	1 000 HKD	1 000 HKD	15 USD	12 månader	Förfalskning	Land där betalning med enbart chip godtas
Indien	0 INR	5 000 INR	15 USD	12 månader	Förfalskning	Land med krav på chip och pinkod

Land	Kontaktbaserad gräns	Kontaktlös gräns	Sammanlagd gräns	Arkivering	EMV FLS	Kassasystems-kapacitet
Japan	15 000 JPY	15 000 JPY	1 200 JPY	12 månader	Förfalskning	Land där betalning med enbart chip godtas
Nya Zeeland	100 NZD	200 NZD	15 USD	12 månader	Förfalskning	Land med krav på chip och pinkod
Singapore	200 SGD	200 SGD	15 USD	12 månader	Förfalskning	Land där betalning med enbart chip godtas
Taiwan (provins i Kina)	3 000 TWD	3 000 TWD	15 USD	12 månader	Förfalskning	Land där betalning med enbart chip godtas

Tabell 9-3: Europa/Mellanöstern/Afrika (EMEA)

Land	Kontaktbaserad gräns	Kontaktlös gräns	Sammanlagd gräns	Arkivering	EMV FLS	Kassasystems-kapacitet
Österrike	0 ¹ EUR	50 EUR	15 EUR	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Belgien	0 ¹ EUR	50 EUR	15 EUR	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Danmark	0 ¹ DDK	350 DDK	100 DDK	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Finland	0 ¹ EUR	50 EUR	10 EUR	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Frankrike	0 ¹ EUR	50 EUR	15 EUR	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Tyskland	0 ¹ EUR	50 EUR	15 EUR	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Island	0 ¹ ISK	7 500 ISK	10 GBP	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Italien	0 ¹ EUR	50 EUR	15 EUR	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Luxemburg	0 ¹ EUR	50 EUR	15 EUR	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod

Land	Kontaktbaserad gräns	Kontaktlös gräns	Sammanlagd gräns	Arkivering	EMV FLS	Kassasystems-kapacitet
Nederländerna	0 ¹ EUR	50 EUR	15 EUR	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Norge	0 ¹ EUR	500 NOK	100 NOK	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Spanien	0 ¹ EUR	50 EUR	15 EUR	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Sverige	0 ¹ SEK	400 SEK	100 SEK	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod
Storbritannien	0 ¹ GBP	100 GBP	10 GBP	18 månader	Förfalskning, förlust/stöld	Land med krav på chip och pinkod

¹ Såvida det inte handlar om en Transaktion som utförs vid en oövervakad terminal för transportavgifter eller parkeringsavgifter. Gränsen för sådana Transaktioner utgörs av motsvarande Högsta belopp för en Kontaktlös transaktion utan CVM.

Ordlista

Nedanstående definierade begrepp används i detta *Regelverk för Affärspartner* och i hela Avtalet. Övriga definierade begrepp är skrivna *kursivt* i Avtalstexten och gäller i hela dokumentet, inte bara i den bestämmelse där de anges.

Affärskategorikod (MCC)

Kod med fyra (4) siffror som används för att identifiera Affärspartnerens verksamhetsbransch.

Affärspartnerinitierad transaktion (MIT)

En Transaktion som genomförs utifrån en tidigare överenskommelse mellan Kortmedlemmen och Affärspartnern som initieras av Affärspartnern utan Kortmedlemmens direkta deltagande genom Affärspartnerens användning av Registrerade uppgifter.

Affärspartnerkonto

Ett konto som skapas hos oss när detta Avtal ingås.

Agent

En biljett-, rese- eller försäljningsagent eller annan agent, som inte är anställd av Affärspartnern och som säljer Affärspartnerens varor och/eller tjänster.

American Express-kort eller Kort

Alla kort, enheter för elektronisk åtkomst, andra virtuella, elektroniska och fysiska betalningsinstrument eller tjänster som utförs eller tillhandahålls av American Express Company, något av dess Närstående företag eller auktoriserade licensinnehavare till dem och som bär American Express Companys eller något av dess Närstående företags varumärkessymboler. Kort omfattar även alla kort eller andra enheter för kontoåtkomst som utfärdats av en Tredjepartsutfärdare. Begreppen "debitering" och "kreditering" används likadant i förhållande till Kort i Avtalet.

American Express nätverk eller Nätverk

Nätverket av Affärspartner som godtar Kort och den operativa och marknadsföringsmässiga infrastrukturen inbegripet tjänsteleverans och system som understödjer detta Nätverk och American Express varumärke.

American Express SafeKey-programmet

Ett autentiseringsverktyg enligt branschstandard som är utformat för att öka säkerheten vid Transaktioner på nätet.

American Express Tekniska specifikationer

Se "Specifikationer" (bland annat *American Express globala kreditauktoriseringsguide*, *den globala guiden för överföring av finansiell information*, *BIN-omfångsspecifikationer*, *den globala filen för Sponsrade Affärspartner* och *vår snabbpreferens för säkra filöverföringsprotokoll*) som vi kan uppdatera från tid till annan.

Andra betalningsprodukter

Alla andra debiteringar, krediteringar, uppskjutna debiteringar, lagrade värden, smartkort, andra betalkort, andra konton i utländsk valuta, enheter för kontoåtkomst och alla andra betalningsinstrument, tjänster eller produkter utöver Kortet.

Annat avtal

Alla avtal, utöver detta Avtal, mellan (i) dig och något av dina Närstående företag och (ii) oss och något av våra Närstående företag.

Appbaserad debitering

En Debitering som utförs via en app som är särskilt utformad för navigering på mobiltelefoner eller surfplattor.

Arkiveringsperiod

Den period som du måste behålla den ursprungliga eller elektroniskt lagrade Debiterings- eller Krediteringsnotan samt alla dokument och data som bevisar att en Transaktion har ägt rum, enligt vad som meddelas från tid till annan.

Auktorisation

Den process genom vilken Debiteringar godkänns, enligt beskrivningen i detta Avtal, i form av en godkännandekod som tillhandahålls av oss eller en tredje part som utsetts och godkänts av oss från tid till annan.

Avtal

Avtalet enligt vilket du godtar American Express-kort och detta *Regelverk för Affärspartner*, gemensamt.

Bankidentifieringsnummer (BIN)

Ett 6-siffrigt nummer som används på Kort till att identifiera Kortutfärdaren och som utgör de första sex siffrorna av Kortets kontonummer eller Token.

Bankkonto

Ett konto som innehas av dig eller ditt Närstående företag på bank eller annat finansinstitut.

Bedrägeri/försäljningsförhållande

Beräkning av det totala antalet bedrägerier jämfört med din totala Debiteringsvolym under en angiven tidsperiod enligt vad som bestäms av American Express i enlighet med parametrar i aktuell *SafeKey-implementeringshandbok*.

Beloppsgräns för nekad Auktorisation

Maximalt belopp som kan betalas ut efter en nekad Auktorisation för en Kontaktlös transaktion i kollektivtrafik.

Beloppsgräns för Återdebitering

Maximalt värde för en eller flera sammanlagda Transaktioner i kollektivtrafik som kan betalas mot en godkänd Auktorisation och skyddas från Återdebiteringar.

Beräknad auktorisation

En Auktorisation för ett beräknat belopp som skiljer sig från beloppet som slutligen sänds.

Betaltjänster

Tillhandahållandet av betaltjänster i samband med Transaktioner mellan Kortmedlemmar och Sponsrade Affärspartner där du, Entiteten som tillhandahåller tjänsterna (och inte den Sponsrade Affärspartnern), utgör den Affärspartner som registreras, sänder Transaktioner under ditt Anslutningsnummer och mottar betalningar från oss för (bland annat) Debiteringar.

Betaltjänstleverantör

En tredjepartsmellanhand som anlitas av dig och som vi har godkänt för att erhålla Auktorisationer från samt sända Debiteringar och Krediteringar till oss.

Betaltjänstleverantörer

Auktoriserade Betaltjänstleverantörer, tredjepartsinsamlare, gatewayleverantörer, Kassasystemsintegratörer och alla andra som levererar Kassasystem eller andra betalningsbearbetningslösningar eller tjänster till Affärspartner.

Betalning som initierats av köparen (BIP)

En betalningstransaktion som utförts genom att en fil med betalningsanvisningar bearbetats via BIP.

Betalningsapp

Har den betydelse som angetts i den aktuella ordlistan för Betalkortbranschens datasäkerhetsstandard (PCI DSS), som finns på www.pcisecuritystandards.org.

Betalningsförmedlare

En verksamhet vars affärsmodell baseras på att ta emot Kort för tredje parts räkning (Sponsrade Affärspartner). Detta kallades tidigare "leverantör av betaltjänster" och ibland "betalningsaggregator" i vårt material.

Chip

Ett integrerat mikrochip som är inbäddat i ett Kort och innehåller Kortmedlems- och kontoinformation.

Chipkort

Ett Kort som innehåller ett integrerat chip där data lagras (inklusive information om Kortmedlemmen) som ett kompatibelt Kassasystem kan läsa av i syfte att utföra Debiteringen. Detta kallas ibland ett "smartkort", "EMV-kort", "ICC-kort" eller "kort med integrerad krets" i vårt material.

Chipkortdata

Informationen i Chippet på ett Chipkort som används för att utföra Transaktioner.

CVM-undantag

Ett program enligt vilket ett Försäljningsställe inte behöver begära CVM av Kortmedlemmar.

Dataskyddspolicy (DSOP)

American Express dataskyddspolicy såsom den beskrivs i [Dataskyddspolicy \(DSOP\)](#), i det *internationella Regelverket för Affärspartner*.

Debetkort

Alla Kort med åtkomst till ett transaktionskonto, sparkonto eller liknande konto, med undantag för Kort med Tredjepartsutfärdares namn eller kännemärken utan American Express-kännemärken. En Transaktion räknas av mot det konto som Kortet ger åtkomst till. Ett Debetkort är inte ett Prepaid-kort.

Debitering

En betalning eller ett köp som gjorts med ett Kort, undantaget sådana betalningar eller köp som du dirigerar till ett annat nätverk än American Express nätverk.

Debitering för distansköp

En Debitering där Kortet inte uppvisas vid inköpstillfället (t.ex. Debitering via e-post, telefon, internet eller digitalt, inklusive Transaktioner med applikation för digital plånbok men inte Kontaktlösa transaktioner med digital plånbok).

Debitering med kort

En Debitering där kortet uppvisas vid inköpstillfället, inklusive Debitering vid personlig närvaro och CAT-debiteringar.

Debitering vid fördröjd leverans

Ett enskilt köp för vilket du måste skapa och sända två separata Debiteringsnotor. Den första Debiteringsnotan avser en deposition eller handpenning och den andra Debiteringsnotan avser köpsaldot.

Debitering vid personlig närvaro

En Debitering där det fysiska Kortet uppvisas eller, om det handlar om en Kontaktlös transaktion med digital plånbok, den Mobila enheten uppvisas vid kassan, inklusive CAT-debiteringar. Dessa kallas ibland "Debitering med kort" i vårt material.

Debiteringsnota

Dokumentation av en Debitering som innehåller Debiteringsuppgifter och följer våra krav. Detta kallas ibland Debiteringsdokument eller ROC i vårt material.

Debiteringsuppgifter/Krediteringsuppgifter

En eller flera av de dataelement som anges i [Avsnitt 2.5: Debiterings- eller Krediteringsnotor](#).

Delbetalningstransaktion

En Transaktion som motsvarar en delbetalning i en serie av delbetalningar över en bestämd tidsperiod (benämns ibland "Köp nu, betala senare" i vårt material).

Digital beställning

Debiteringsuppgifter som samlas in via en betalsida på en webbplats, via internet, e-post, intranät, extranät, EDI eller annat digitalt nätverk som betalning för varor och tjänster. Detta omfattar Internetdebiteringar och Applikationsinitierade debiteringar. Dessa kallas ibland "internetbeställningar" i vårt material.

Digital plånboksoperatör

En Digital plånboksoperatör (DWO) är en Indirekt mottagare som driver en betalningsapplikation som gör det möjligt för Kortmedlemmar att göra inköp eller överföra kontanta medel genom en eller flera av de transaktionstyper som anges i [Avsnitt 7.2: Modeller för Indirekta mottagare](#).

Digitala varor eller tjänster

Digitala varor eller tjänster som hämtas eller används via internet eller annan slags filöverföringsprocess (t.ex. filmer, applikationer, spel, antivirusprogram).

Du och din

Det företag, samarbete, den enskilda näringsidkare eller annan juridisk enhet som accepterar Kort enligt Avtalet och dess Närstående företag som verkar i nom samma bransch samt dess respektive Försäljningsställen.

E-handelsindikator (ECI)

Ett dataelement med koppling till en SafeKey-debitering som anger resultatet av en SafeKey-autentisering.

E-handelstransaktion

Köp av fysiska eller Digitala varor eller tjänster via internet, en applikation eller ett elektroniskt nätverk på antingen en dator eller en Mobil enhet. Dessa omfattar men är inte begränsade till Internettransaktioner eller Transaktioner med applikation för digital plånbok.

EMV-specifikationer

De specifikationer som utfärdas av EMVCo, LLC och tillhandahålls på www.emvco.com.

Enhet med pinkod

Har den betydelse som angetts i den aktuella ordlistan för Betalkortbranschens säkerhetskrav på utförandestället vid pintransaktioner, modulära säkerhetskrav, som finns på www.pcisecuritystandards.org.

Expresspay

Ett program i American Express avsett för Kontaktlösa transaktioner mellan ett Chipkort eller en Mobil enhet som innehåller en Expresspay-app och en Expresspay-kompatibel kassaenhet.

Försäljningsställe

Var och en av dina och dina Närstående företags verksamhetsplatser, butiker, fabriksbutiker, webbplatser, digitala nätverk och alla andra inköpsställen som säljer varor och tjänster oavsett metod, inklusive metoder du börjar använda i framtiden. Detta kallas ibland en "Affärspartner" eller "Tjänsteverksamhet" i vårt material.

Försäljningsställets anslutningsnummer

Det unika nummer som vi tilldelar varje Försäljningsställe. Om du har fler än ett Försäljningsställe kan vi tilldela ett separat anslutningsnummer till varje Försäljningsställe. Dessa kallas ibland "Affärspartnernummer" eller "anslutningsnummer" i vårt material.

Förskottsdebitering

En Debitering där hela betalningen görs innan du tillhandahåller varor till och/eller utför tjänster för Kortmedlemmens räkning.

Godkännande/Godkänd

Ett meddelande som ger en Auktorisation som svar på en Auktorisationsbegäran från en Affärspartner, bestående av ett Godkännande eller annan indikator.

Gällande lag

(i) Alla lagar, författningar, regelverk, bestämmelser eller underordnad lagstiftning som gäller från tid till annan och för vilka du, vi eller ett Närstående företag är föremål, (ii) all sedvanerätt som gäller dem från tid till annan, (iii) alla domstolsbeslut, domar eller påbud som är bindande för dem och (iv) alla direktiv, riktlinjer, regler eller beslut som är bindande för dem och som utformas eller ges av en myndighet, annan regering eller regeringsorgan på något territorium eller andra nationella, federala, samväldesrelaterade, statliga, regionala eller lokala jurisdiktioner.

Högsta belopp för en Kontaktlös transaktion utan CVM

Det högsta Debiteringsbelopp som kan bearbetas med Kontaktlös teknik.

Indirekt mottagare

En mellanhand som sluter avtal med American Express i syfte att underlätta betalningar till flera godtagbara tredjeparter i form av Slutmottagare. Den Indirekta mottagaren tar emot Kortet men skickar inte Kortuppgifter till Slutmottagaren och betalar godtagbara Slutmottagare med hjälp av en annan metod, såsom banköverföring, check eller elektronisk överföring.

Information om Kortmedlem

All information om Kortmedlemmar och Korttransaktioner, inklusive namn, adresser, kontonummer och Kortidentifieringsnummer (CID).

Informationsgränssnitt för Sponsrade Affärspartner

Alla format (bland annat datafiler som överförs genom säkra filöverföringsprotokoll (SFTP), programmeringsgränssnitt (API) eller genom andra metoder) som innehåller kraven för Uppgifter om Sponsrade Affärspartner som anges i *American Express Tekniska specifikationer*. Den *Globala filen för Sponsrade Affärspartner* och förvärvs-API för Sponsrade Affärspartner är exempel på format för Informationsgränssnitt för Sponsrade Affärspartner.

Integritetslagar

Lagen om skydd av personlig information och alla rättsliga eller regleringsmässiga krav i Japan och andra länder som avser integritet eller skydd av personlig information och som American Express eller du måste följa.

Internetdebitering

En Debitering som utförs över internet via en webbläsare på din webbplats eller relevant webbplats som tillhör dina Försäljningsställen. Detta omfattar inte Applikationsinitierade debiteringar.

Kapitalskador

Skador som uppstått på ett fordon under tiden det har hyrts ut till en Kortmedlem.

Kassasystem

System eller utrustning för informationsbearbetning, som innefattar terminaler, persondatorer, elektroniska kassaregister, Kontaktlösa avläsare, Mobila kassasystem (MPOS) eller betalningsmotorer eller processer som används av en Affärspartner för att erhålla Auktorisationer eller samla in Transaktionsuppgifter, eller båda.

Konsumentgenererad QR-kod (CPQR)

En Transaktion där Kortmedlemmen använder Utfärdarens app på en Mobil enhet för att generera en QR-kod som läses av vid en kassaenhet.

Kontaktlös debitering

En Transaktionsmiljö där ett Kort eller en Mobil enhet har en radiofrekvenskomponent för att kommunicera med en radiofrekvenskompatibel kassaenhet i syfte att initiera en Transaktion.

Kontaktlös teknik

All teknik varigenom Debiteringsuppgifter kan överföras från ett Chipkort eller en Mobil enhet till ett Kassasystem Kontaktlöst vid en Debitering vid personlig närvaro.

Kontaktlös transaktion i kollektivtrafik

En Kontaktlös (se även "Expresspay") transaktion som anges i och/eller används av en operatör inom kollektivtrafik.

Kontaktlös transaktion med digital plånbok

En Kontaktlös transaktion som initieras av en digital plånbok i en Mobil enhet via det Kontaktlösa gränssnittet vid en Expresspay-kompatibel kassaenhet.

Kontantpåfyllningstransaktion

En Transaktion som lagrar kontanta medel i en betalningsapplikation för efterföljande betalningar. Detta omfattar inköp av varor och tjänster från en eller flera Slutmottagare. Benämns ibland "Påfyllningsplånbok" i vårt material.

Kontostatuskontroll

En typ av Auktorisationsbegäran som används för att be en Utfärdare ange om Kortkontot som motsvarar Kortnumret i meddelandet är giltigt. Kontostatuskontrollen används till exempel av operatörer inom kollektivtrafik för att kontrollera statusen för Kortkontot kopplat till en Kontaktlös transaktion i i operatörens terminaler eller stationer.

Kort utan chip

Ett Kort utan integrerat och inbäddat mikrochip som innehåller Kortmedlems- och kontoinformation.

Kortidentifieringsnummer (CID)

Någotdera av flera värden som har tryckts på Kortets framsida.

Kortinnehavardata

Har den betydelse som angetts i den aktuella ordlistan för Betalkortbranschens datasäkerhetsstandard (PCI DSS).

Kortinnehavarverifieringsmetod (CVM)

En American Express-metod genom vilken Kortmedlemmen verifieras för att säkerställa att den person som framlägger Kortet eller den Mobila enheten är den person till vilken Kortet utfärdades.

Kortmedlem

Den person som bär eller innehar ett Kort (och vars namn kan, men inte behöver, varapräglat eller på annat vis tryckt på Kortets framsida), dock så att den person vars namn anges på Kortet utgör Kortmedlemmen om ett namn har präglats på framsidan.

Kortmedlemsinitierad transaktion (CIT)

En Transaktion som inbegriper Kortmedlemmens direkta samverkan.

Kortnummer

Det unika id-nummer som en Utfärdare tilldelar ett Kort när det utfärdas.

Kreditering

Det Debiteringsbelopp som du återbetalar till Kortmedlemmar för köp eller Debiteringar som utförts med Kort.

Krediteringsnota

Dokumentation av en Kreditering som innehåller Debiteringsuppgifter och följer våra krav.

Kryptovaluta

En digital tillgång som erkänns som bytesmedel, värdeenheter och/eller värdelagring och som använder blockkedjeteknik och kryptografi för att sända och verifiera Transaktioner uttryckta i den digitala Token.

Kundaktiverad terminal (CAT)

Ett oövervakat Kassasystem (t.ex. ett tankningssystem där man betalar vid pumpen eller en försäljningsautomat). Dessa kallas ibland "självserviceterminaler" eller "oövervakade terminaler" i vårt material.

Kännetecken

Namn, logotyper, domännamn, tjänstemärken, varumärken, handelsnamn, sloganer eller annan äganderättsligt skyddad beteckning.

Land där betalning med enbart chip godtas

Ett Land där Kassasystemet måste ha kapacitet att bearbeta Chipkortstransaktioner som inte behöver bekräftas med pinkod.

Land med krav på chip och pinkod

Ett Land där Kassasystemet måste ha kapacitet att bearbeta Transaktioner med chip och pinkod. Se [Kapitel 9: Landsspecifika bestämmelser](#).

Land utan chipkrav

Ett land där Chip eller Transaktion med chip och pinkod inte krävs.

Lokal valuta

Valutan i det land där en Debitering eller Kreditering utförs.

Löptid för Auktorisation

Antalet dagar en godkänd Auktorisation är giltig för ett kontaktlöst köp i kollektivtrafik innan en ny Kontostatuskontroll eller Auktorisation krävs.

Marknadsplats

En Affärspartner som erbjuder Kortmedlemmar möjlighet att göra inköp från flera Slutmottagare på sin tydligt varumärkta plattform (dvs. webbplats eller mobilapplikation) och betala för sådana inköp på samma plattform.

Mobil enhet

En elektronisk enhet som erkänts av American Express och kan initiera en Betalning med digital plånbok. Detta avser bland annat mobiltelefoner, surfplattor och kroppsnära elektronik.

Mobilt kassasystem (MPOS)

Ett system som består av en kommersiell, fabriksstillverkad mobil beräkningsenhet med anslutning till mobildata eller wifi (t.ex. telefon, surfplatta eller bärbar dator) som kan användas i samband med Kortavläsarutrustning för att ta emot Kontaktbaserade och/eller Kontaktlösa transaktioner.

Nedre gräns

Ett Debiteringsbelopp ovanför vilket du måste begära Auktorisation.

Nekningslista

En lista på Kortnummer som mottagit en nekad Kontostatuskontroll eller Auktorisation utan efterföljande godkännande som tar bort det från listan.

Närstående företag

En juridisk person som har bestämmande inflytande över, styrs av eller står under gemensam styrning med den aktuella parten, inklusive dess dotterbolag.

Närstående operatörer

Licensierade passagerarflygoperatörer med vilka ett flygbolag har avtal om gemensam igenkänningskod och skriftliga franchiseavtal eller andra avtal enligt vilka sådana operatörer (a) verkar under ett handelsnamn och en logotyp som ägs av flygbolaget, (b) gentemot allmänheten beskriver sig som närstående företag till flygbolaget, (c) använder sig av biljetter med flygbolagets namn och identifieringsnummer och (d) måste följa flygbolagets standarder för verksamhet och kundservice. Varje medlem i en Närstående operatörsgrupp kallas en Närstående operatör. Närstående operatörer till en Affärspartner inom flygbranschen kallas gemensamt en Närstående operatörsgrupp och det är förstått och överenskommet att Närstående operatörer är regionala eller mindre operatörer.

Omfattade parter

Alla dina anställda, agenter, representanter, underleverantörer, Betaltjänstleverantörer, Tjänsteleverantörer, leverantörer av kassautrustning, Kassasystem eller betalningsbearbetningslösningar, enheter med koppling till ditt American Express Affärspartnerkonto och andra parter till vilka du kan tänkas ge åtkomst till Kortinnehavardata eller Känsliga autentiseringsdata (eller båda) i enlighet med Avtalet. Dessa kallas ibland "leverantörer" i vårt material.

Person till person-transaktion (P2P)

En Transaktion som överför kontanta medel till och från registrerade användare av en betalningsapplikation.

PCI-godkänd

En Enhet med pinkod eller en Betalningsapp (eller båda) som vid driftsättningstidpunkten finns på förteckningen över godkända företag och leverantörer som upprätthålls av PCI Security Standards Council, LLC, och finns på www.pcisecuritystandards.org.

Personlig information

Information om en individ som du samlar in eller innehar i samband med fullgörandet av Avtalet och med den definition som har getts enligt integritetslagstiftningen. Personlig information omfattar bland annat information som du tar emot eller får åtkomst till om American Express-kortmedlemmar eller information som vi tar emot eller får åtkomst till om dig (om du är en fysisk person) och alla enskilda medarbetare som anställts av dig och vars information tillhandahålls oss som en del i Applikationen eller i samband med att du godtar Kortet.

Pinkod

Personligt identifieringsnummer.

Pinsäkerhetskrav från PCI

Betalkortbranschens pinsäkerhetskrav, som finns på www.pcisecuritystandards.org.

Potentiell Sponsrad Affärspartner

En försäljare av varor och tjänster som önskar godta Kortet i Kassasystemet via en tredje part som är behörig att godta Kortet å dennas vägnar.

Prepaid-kort

Alla Kort som märkts eller betecknats som "Prepaid" (förbetalt/kontant) eller bär sådan annan identifieringsbeteckning som vi från tid till annan meddelar dig.

Primärt kontonummerKortnummer (PAN)

En serie siffror som används för att identifiera en kundrelation. Det tilldelade numret identifierar såväl Kortutfärdaren som Kortmedlemmen.

QR-kod

En tvådimensionell statisk eller dynamisk maskinläsbar streckkod som innehåller data som kan extraheras och användas för ett specifikt syfte, till exempel möjliggöra en Digital betalning.

Registrerade uppgifter

Alla Kortmedlemskontouppgifter inbegripet men ej begränsat till PAN eller Token, som lagras av Affärspartner. Affärspartner kan lagra Registrerade uppgifter i syfte att initiera Affärspartnerinitierade transaktioner och Kortmedlemmar kan använda sina Registrerade uppgifter till att initiera Kortmedlemsinitierade transaktioner.

Regressrätt vid bedrägeri

Ett program enligt vilket vi kan utöva vår Återdebiteringsrätt utan att först skicka en Förfrågan varje gång en Kortmedlem reklamerar en Debitering på grundval av faktiskt eller påstått bedrägeri utan rätten att begära ett upphävande av vårt beslut att utöva vår Återdebiteringsrätt.

Reklamerad debitering

En Debitering (eller en del därav) mot vilken ett anspråk, ett klagomål eller en fråga har riktats.

Riskminskningsteknik

Tekniska lösningar som ökar säkerheten för American Express-kortinnehavardata och Känsliga autentiseringsdata, enligt vad som fastställs av American Express. För att en teknik ska kvalificera sig som Riskminskningsteknik måste man visa att den kan användas effektivt i enlighet med dess utformning och syfte. Exempel: EMV, Heltäckande kryptering och informationsbärande användning (tokenisering).

Räkningsbetalningstjänst

En Affärspartner som anlitas av Kortmedlemmar för att betala en räkning å deras vägnar. Räkningsbetalningstjänster debiterar Kortmedlemmarnas Konto och betalar godtagbara Slutmottagare som anges på räkningen med hjälp av en annan metod, såsom banköverföring, check eller elektronisk överföring.

SafeKey-autentisering

Affärspartnern har begärt autentisering av Kortmedlemmen i enlighet med AESK-programmet och fått bevis på autentisering, dvs. ECI 5, från antingen Utfärdaren eller American Express-nätverket.

SafeKey-debitering

En Debitering som har autentiserats genom SafeKey-programmet.

SafeKey-försök utfördes

Affärspartnern har begärt autentisering av Kortmedlemmen i enlighet med AESK-programmet och fått bevis på försöket, dvs. ECI 6, från antingen Utfärdaren eller American Express-nätverket. För syftet med denna definition betraktas svaret "autentisering misslyckades"; dvs. ECI 7, inte som bevis på försöket.

Sammanlagd debitering

En Debitering där man slår samman flera mindre inköp eller återbetalningar (eller båda) för ett Kort till en enda större Debitering innan Debiteringen sänds för betalning.

Sammanlagd debitering för kollektivtrafik

En Sammanlagd debitering som kombinerar flera små Kontaktlösa transaktioner i kollektivtrafik upplupna på ett Kort till en enda större Debitering innan Debiteringen sänds för betalning.

Serviceavgift

Ett belopp som vi debiterar för att godta Kortet enligt vad som är tillämpligt för din Applikation eller i övrigt i Avtalet och vars belopp uppgår till: (i) en procentsats av Debiteringens nominella belopp (Serviceandel), (ii) en fast avgift per Transaktion, (iii) en årsavgift eller (iv) en kombination av (i) till (iii). Denna kallas ibland "Serviceandel", "Affärspartneravgift", "Serviceavgift för Affärspartner" eller "Serviceavgift" i vårt material.

Slutmottagare

En tredje part som mottar betalningar från en Indirekt mottagare. Slutmottagaren mottar inte några Kortuppgifter från den Indirekta mottagaren. En Slutmottagare kan även separat vara en Affärspartner som tar emot Kortet direkt.

Specifikationer

Den uppsättning obligatoriska, villkorliga och valfria krav som avser anslutning till American Express-nätverket och elektronisk Transaktionsbearbetning, inklusive Auktorisation och Transaktionssändningar, som finns på www.americanexpress.com/merchantspecs eller kan begäras av din American Express-representant och som vi kan uppdatera från tid till annan. Dessa kallas ibland "American Express Tekniska specifikationer" eller "Tekniska specifikationer" i vårt material.

Sponsrad Affärspartner

Alla tredjepartsverksamheter (eller försäljare av varor) som du utser och som har ingått ett Avtal för Sponsrad Affärspartner.

Stark kundautentisering (SCA)

Autentisering som bygger på användning av två eller flera oberoende element på ett sätt som innebär att intrång i ett element inte äventyrar pålitligheten i andra element, och elementen hör till två eller flera av följande kategorier: (i) något som bara Kortmedlemmen känner till, (ii) något som Kortmedlemmen innehar och (iii) något inneboende i Kortmedlemmen.

Stegvisa transaktioner i snabb följd

En Transaktion (t.ex. via webbplats eller mobilapplikation) som gör det möjligt för Kortmedlemmar att använda ett Kort med en betalningsapplikation i syfte att betala en Slutmottagare för ett visst inköp i realtid.

Svarstid

Den period som du har på dig att ge ett svar med information som vi begär efter att vi har kontaktat dig, enligt vad som meddelas från tid till annan.

Sändning

Insamlande av Transaktionsuppgifter som du sänder till oss.

Sändningsfrekvens

Maximalt antal dagar som Transaktioner i kollektivtrafik kan läggas samman innan Sändning krävs.

Token

Ett surrogatvärde (informationsbärare) som ersätter ett Primärt kontonummer (PAN).

Transaktion

En Debitering eller Kreditering som utförs med Kort.

Transaktionsuppgifter

All information American Express begär som bevis på en eller flera Transaktioner, inklusive uppgifter inhämtade från kassasystemet, uppgifter inhämtade eller genererade under Auktorisation och Sändning samt eventuell Återdebitering.

Transaktion med applikation för digital plånbok

En Transaktion som initieras av en digital plånbok med hjälp av en webbläsare eller Affärspartners app i den Mobila enheten och inte via Kontaktlös teknik.

Transaktion med chip och pinkod

En Debitering med Chipkort som bekräftas med en pinkod.

Transaktion med digital leverans

Leverans av Digitala varor eller tjänster inköpta på internet via hämtning eller annan typ av filöverföringsprocess på internet eller ett elektroniskt nätverk (t.ex. bilder eller programhämtningar). Kallas ibland "Transaktion med elektronisk leverans via internet" i vårt material.

Transaktion via QR-kod från Affärspartner (MPQR)

En Transaktion som initieras av en Kortmedlem där Utfärdarens app används på en Mobil enhet för att läsa av en Affärspartnergenererad QR-kod.

Tredjepartsutfärdare

Andra tredjepartskortutfärdare vars kort du samtycker till att acceptera enligt Avtalet.

Uppgifter om Sponsrade Affärspartner

Obligatoriska, villkorliga och valfria krav som inbegriper men inte är begränsade till namn, post- och e-postadresser, momsregistreringsnummer, namn och personnummer på auktoriserade firmatecknare för Sponsrade Affärspartner samt liknande identifierande information om Sponsrade Affärspartner, enligt beskrivningen i *American Express Tekniska specifikationer*. Förtydligande: Uppgifter om Sponsrade Affärspartner omfattar inte Transaktionsuppgifter.

Ursprunglig transaktionsidentifierare (O-TID)

En Transaktionsidentifierare (TID) som genereras av AEGN vid en Auktorisationsbegäran för en Kortmedlemsinitierad transaktion som kopplar samman alla efterföljande Affärspartnerinitierade transaktioner med den ursprungliga Kortmedlemsinitierade transaktionen.

Utfärdare

En verksamhet (inklusive American Express och dess Närstående företag) som licensierats av American Express eller ett av American Express Närstående företag att utfärda Kort och ägna sig åt Kortutfärdande verksamhet.

Verifikationsmetod för Kortmedlem på Mobil enhet

En Kortmedlemsverifieringsmetod som godkänts och erkänns av American Express varigenom Kortmedlemmens uppgifter verifieras på en Mobil enhet och tillhandahålls en American Express-utfärdare när Debiteringen auktoriseras.

Virtuell valuta

En ekonomisk valutaenhet som inte utfärdats i en nationell valutaunion. Virtuella valutor kan godtas som bytesmedel eller monetär värdeöverföring mellan två (2) eller fler individer eller Enheter men behöver inte ha alla egenskaper som kännetecknar en verklig valuta.

Vi, vår och oss

Tillämplig American Express-företagsenhet i ditt land enligt definitionen i Avtalet.

Återdebitering

När detta begrepp används som ett verb syftar vi på vår rätt att: (i) få återbetalning från dig för Debiteringsbeloppet, eller annan summa som vi har betalat dig, antingen genom att dra av, hålla inne, gottgöra oss från eller på annat vis ersätta sådan summa gentemot våra betalningar härunder (eller genom Debitering av ditt Bankkonto), eller genom att meddela dig eller ett Försäljningsställe om betalningsskyldighet gentemot oss, som måste genomföras punktligt och till fullo; eller (ii) reversera en Debitering som vi inte har betalat dig. När detta begrepp används som ett substantiv syftar vi på beloppet av en Debitering som ska återbetalas av dig eller reverseras. Detta kallas ibland "Regressrätt" i vårt material.

Återdebitering vid Debitering för distansköp

En Återdebitering vid en Debitering för distansköp som har reklamerats som bedräglig.

Återkommande debitering

Ett alternativ som erbjuds Kortmedlemmar om automatisk Återkommande debitering för en serie separata köp eller betalningar.

Överföringsdata

Samma sak som [Kortinnehavardata](#), utom att kraven inkluderar följande: Kortmedlemmens namn, Giltighetsdatum, Kortmedlemmens namnteckning (om sådan erhållits) och orden "ingen återbetalning" om detta är Affärspartnerens policy.

Övertygande bevis

Ytterligare typer av dokument som tillhandahålls av Affärspartnern i syfte att visa att Kortmedlemmen deltagit i Transaktionen, mottagit varor eller tjänster, eller dragit fördel av Transaktionen.

Dataskyddspolicy (DSOP)

Ändringsstreck

Viktiga uppdateringar anges i Tabell med översikt över förändringar och markeras även i DSOP med ett ändringsstreck. Ändringsstrecken utgörs av vertikala streck i den vänstra marginalen som visar var text reviderats, lagts till eller tagits bort. Alla ändringar i DSOP markeras med det ändringsstreck som visas här.



Tabell med översikt över förändringar

Viktiga uppdateringar anges i följande tabell och markeras även i *DSOP* med ett ändringsstreck.

Avsnitt/underavsnitt	Beskrivning av förändringen
Inga förändringar har gjorts i denna utgåva.	

Vad ska du göra vid en Dataincident?

Följ dessa steg om du har upptäckt en Dataincident på ditt företag.



Steg 1:

Fyll i [Formuläret för initialt meddelande om Dataincident hos Affärspartner](#) och skicka det med e-post till EIRP@aexp.com inom 72 timmar efter att Dataincidenten upptäckts.



Steg 2:

Genomför en fullständig utredning. Detta kan innebära att du behöver anlita en [Rättsutredare från betalkortbranschen \(PCI\)](#).



Steg 3:

Förse oss omedelbart med alla American Express®-kortnummer som äventyrats.



Steg 4:

Samarbeta med oss för att lösa problem som uppkommer på grund av Dataincidenten.

Se [Avsnitt 3: Hanteringsskyldighet vid Dataincident](#) för mer information om hanteringsskyldigheter vid en Dataincident.

Har du fler frågor?

USA: (888) 732-3750 (kostnadsfritt)

Internationellt: +1 (602) 537-3021

EIRP@aexp.com

American Express leder utvecklingen inom konsumentskydd och jobbar ständigt för att skydda Kortinnehavardata och Känsliga autentiseringsdata och se till att de hålls säkra.

Äventyrade data påverkar konsumenter, Affärspartner, Tjänsteleverantörer och Kortutfärdare negativt. Varje incident kan medföra allvarlig skada på företagets anseende och påverka dess förmåga att bedriva verksamheten effektivt. Implementering av säkerhetsrutiner för att minska hotet kan bidra till att öka konsumenternas förtroende, öka lönsamheten och förbättra företagets anseende.

American Express vet att våra Affärspartner och Tjänsteleverantörer (gemensamt kallade du) delar vår oro och kräver att **du**, som en del i dina ansvarsuppgifter, följer dataskyddsbestämmelserna i ditt **Avtal** för att ta emot (då det handlar om Affärspartner) eller bearbeta (då det handlar om Tjänsteleverantörer) American Express®-kort (vart och ett för sig, Avtalet) och denna Dataskyddspolicy, som kan ändras från tid till annan. Dessa krav gäller all utrustning, system och nätverk (och deras komponenter) där Krypteringsnycklar, Kortinnehavardata eller Känsliga autentiseringsdata (eller en kombination av dessa) lagras, bearbetas eller överförs.

Begrepp som används men inte definieras här har den betydelse som anges i slutet av denna policy.

Avsnitt 1 Målinriktat analysprogram (TAP)

Äventyrade Kortinnehavardata kan orsakas av säkerhetsläckor i din Kortinnehavardatamiljö (CDE).

Exempel på äventyrande av Kortinnehavardata innefattar men är inte begränsat till:

- **Gemensamt inköpsställe (CPP):** American Express Kortmedlemmar rapporterar bedrägliga Transaktioner på sina Kortkonton som identifieras och bedöms ha uppstått efter köp på dina Försäljningsställen.
- **Kortdata funnen:** American Express Kort och Kortinnehavardata har hittats på internet och kopplats till Transaktioner på dina Försäljningsställen.
- **Misstänkt sabotageprogram:** American Express misstänker att du använder program som smittats med eller är känsligt för skadlig kod.

TAP är utformat för att identifiera potentiella äventyranden av Kortinnehavardata.

Du måste se till att du och dina Omfattade parter uppfyller följande krav vid meddelande om potentiellt äventyrade Kortinnehavardata från American Express.

- Du måste punktligt granska så att din CDE inte innehåller datasäkerhetsluckor och åtgärda eventuella fynd.
 - Du måste se till att din(a) tredjepartsleverantör(er) genomför en grundlig undersökning av din CDE om denna är lagd på entreprenad.
- Du måste tillhandahålla en sammanfattning av vidtagna eller planerade åtgärder efter din granskning, utvärdering och/eller ansträngningar till åtgärder vid meddelande från American Express.
- Du måste tillhandahålla uppdaterade PCI DSS-valideringsdokument enligt [Avsnitt 5: Viktig regelbunden validering av dina system](#).
- I förekommande fall måste du anlita en kvalificerad Rättsutredare från PCI (PFI) som undersöker din CDE om du eller din Omfattade part:
 - inte kan lösa problemet med den äventyrade Kortinnehavardatan inom en rimlig tidsperiod som bestäms av American Express, eller
 - bekräftar att en Dataincident har inträffat och uppfyller de krav som anges i [Avsnitt 3: Hanteringsskyldighet vid Dataincident](#).

Tabell A-1: Avgift vid bristande efterlevnad av TAP

Beskrivning	Affärspartner på nivå 1 eller Tjänsteleverantör på nivå 1	Affärspartner på nivå 2 eller Tjänsteleverantör på nivå 2	Affärspartner på nivå 3 eller 4
Avgift för bristande efterlevnad kan övervägas om TAP-skyldigheterna inte uppfylls innan den första tidsfristen löper ut.	25 000 USD	5 000 USD	1 000 USD
Avgift för bristande efterlevnad kan övervägas om TAP-skyldigheterna inte uppfylls innan den andra tidsfristen löper ut.	35 000 USD	10 000 USD	2 500 USD
Avgift för bristande efterlevnad kan övervägas om TAP-skyldigheterna inte uppfylls innan den tredje tidsfristen löper ut. Obs! Vid bristande efterlevnad kan avgifter fortsatt komma att tillämpas tills dess att skyldigheterna uppfylls eller TAP är löst.	45 000 USD	15 000 USD	5 000 USD

Om dina TAP-skyldigheter inte uppfylls har American Express rätt att ta ut avgifterna för bristande efterlevnad kumulativt, hålla inne betalningar och/eller säga upp Avtalet.

Avsnitt 2

Standarder för skydd av Krypteringsnycklar, Kortinnehavardata och Känsliga autentiseringsdata

Du ansvarar för att du och dina Omfattade parter:

- endast lagrar Kortinnehavardata i syfte att utföra Transaktioner med American Express-kort i enlighet med och enligt kraven i Avtalet.
- följer gällande PCI DSS och andra krav från PCI SSC som är tillämpliga för din bearbetning, lagring eller överföring av Kortinnehavardata eller Känsliga autentiseringsdata senast på ikraftträdandedatumet för implementering av den ifrågavarande versionen av det tillämpliga kravet.
- endast använder nya eller ersättande Enheter med pinkod eller betalningsappar (eller båda) som är PCI-godkända.

Du måste skydda alla American Express Debiterings- och Krediteringsnotor som lagras enligt Avtalet och dessa dataskyddsbestämmelser. Du får endast använda dessa dokument i de syften som anges i Avtalet och måste skydda dem i enlighet med det. Du är ekonomiskt och på annat vis ansvarig gentemot American Express för att säkerställa att dina Omfattade parter följer dessa dataskyddsbestämmelser (utöver att visa att dina Omfattade parter följer denna policy enligt [Avsnitt 5: Viktig regelbunden validering av dina system](#), med de undantag som i övrigt anges i avsnittet).

Avsnitt 3 Hanteringsskyldighet vid Dataincident

Du måste meddela American Express omedelbart om en Dataincident upptäcks, och under inga omständigheter senare än sjuttio två (72) timmar efter att den upptäckts.

Meddela American Express genom att kontakta American Express företagsincidentprogram (EIRP) på +1 (602) 537-3021 (+ indikerar ett internationellt direktsamtal och internationell taxa gäller) eller via e-post till EIRP@aexp.com. Du måste utse en individ som kontaktperson för Dataincidenten. Dessutom:

- måste du göra en noggrann rättslig utredning av varje Dataincident.
- vid Dataincidenter som involverar 10 000 eller fler unika Kortnummer måste du anlita en Rättsutredare från PCI (PFI) för att utföra utredningen inom fem (5) dagar efter att Dataincidenten har upptäckts.
- ska den oredigerade rättsliga utredningen tillhandahållas American Express inom tio (10) bankdagar från slutförandet.
- måste du omedelbart meddela American Express om alla äventyrade Kortnummer. American Express förbehåller sig rätten att utföra egna interna analyser för att identifiera Kortnummer som har varit involverade i Dataincidenten.

Utredningsrapporter måste slutföras med den aktuella mallen för slutlig utredningsrapport vid incidenter från PCI. Denna rapport måste innehålla rättsliga granskningar, rapporter om efterlevnad och all annan information om Dataincidenten, identifiera orsaken till Dataincidenten, bekräfta huruvida du följde PCI DSS när Dataincidenten inträffade och verifiera din förmåga att förhindra framtida Dataincidenter genom att (i) tillhandahålla en plan för att åtgärda alla brister enligt PCI DSS och (ii) delta i American Express efterlevnadsprogram (enligt beskrivningen nedan). På American Express begäran ska du tillhandahålla en bekräftelse från en Godkänd säkerhetsgranskare (QSA) om att bristerna har åtgärdats.

Oaktat ovanstående stycken i detta [Avsnitt 3: Hanteringsskyldighet vid Dataincident](#):

- kan American Express, efter eget gottfinnande, kräva att du anlitar en PFI för att utreda en Dataincident för Dataincidenter som berör färre än 10 000 unika Kortnummer. Alla sådana utredningar måste följa kraven ovan i detta [Avsnitt 3: Hanteringsskyldighet vid Dataincident](#) och måste slutföras inom de tidsramar som anges av American Express.
- kan American Express, efter eget gottfinnande, separat anlita en PFI som får utreda en Dataincident och kan debitera dig för utredningens kostnad.

Du samtycker till att samarbeta med American Express för att åtgärda eventuella problem som uppkommer på grund av Dataincidenten, inklusive rådgöra med American Express kring din information till Kortmedlemmar som berörs av Dataincidenten och tillhandahålla (och erhålla alla nödvändiga undantag som behövs för att tillhandahålla) American Express all relevant information för att verifiera din förmåga att förhindra framtida Dataincidenter på ett sätt som följer Avtalet.

Oaktat eventuell sekretessplikt enligt Avtalet som motsäger detta har American Express rätt att lämna ut information om alla Dataincidenter till Kortmedlemmar, Utfärdare, andra i American Express-nätverket och allmänheten enligt bestämmelser i Gällande lag; enligt rättsliga, administrativa eller myndighetsrelaterade beslut, domar, rättstvister, förfrågningar eller andra processer; för att minska risken för bedrägeri eller annan skada; eller i övrigt i den omfattning som är lämplig för att driva American Express-nätverket.

Avsnitt 4 Ersättningsskyldighet vid Dataincidenter

Din ersättningsskyldighet gentemot American Express för Dataincidenter enligt Avtalet fastställs, utan att detta innebär undantag från någon av American Express övriga rättigheter eller anspråksmöjligheter, enligt detta [Avsnitt 4: Ersättningsskyldighet vid Dataincidenter](#). Utöver din ersättningsskyldighet (om sådan finns) kan du vara föremål för en avgift för Dataincident orsakad av bristande efterlevnad enligt beskrivningen nedan i detta [Avsnitt 4: Ersättningsskyldighet vid Dataincidenter](#).

För Dataincidenter som berör:

- 10 000 eller fler American Express-kortnummer med någondera av följande:
 - Känsliga autentiseringsdata, eller
 - Giltighetsdatumska du ersätta American Express till en taxa om 5 USD per kontonummer.

American Express begär dock inte ersättning från dig för en Dataincident som involverar:

- färre än 10 000 American Express-kortnummer, eller
- fler än 10 000 American Express-kortnummer, om du uppfyller följande villkor:
 - du underrättade American Express om dataincidenten i enlighet med [Avsnitt 3: Hanteringsskyldighet vid Dataincident](#),
 - du följde PCI DSS när Dataincidenten inträffade (fastställt enligt PFI-utredning av Dataincidenten), samt
 - Dataincidenten orsakades inte av dina eller dina Omfattade parter oegentliga handlingar.

Oaktat ovanstående stycken i detta [Avsnitt 4: Ersättningsskyldighet vid Dataincidenter](#) ska du betala en avgift för Dataincident orsakad av bristande efterlevnad, som inte överskrider 100 000 USD per Dataincident (fastställt av American Express efter eget gottfinnande), till American Express för alla Dataincidenter, oavsett antalet American Express-kortnummer, om du underlåter att uppfylla någon av dina skyldigheter enligt [Avsnitt 3: Hanteringsskyldighet vid Dataincident](#). Förtydligande: Den totala avgiften för bristande efterlevnad vid Dataincident som beräknas för en enskild Dataincident ska inte överskrida 100 000 USD.

American Express undantar vid beräkningen alla American Express-kortnummer som tidigare varit involverade i ett ersättningsanspråk för en Dataincident inom de tolv (12) månader som föregår Redovisningsdatumet. Alla beräkningar som American Express utför enligt denna metod är slutgiltiga.

American Express kan fakturera dig för hela beloppet av din ersättningsskyldighet för Dataincidenter eller dra av beloppet från American Express betalningar till dig (eller debitera ditt Bankkonto i enlighet med detta) enligt Avtalet.

Din ersättningsskyldighet för Dataincidenter enligt detta Avtal ska inte betraktas som tillkommande, indirekt, spekulativ, efterföljande eller särskild skada eller straffskada enligt Avtalet, förutsatt att sådan skyldighet inte innefattar skada relaterad till eller av typen förlorad vinst eller inkomst, goodwillförlust eller förlust av affärsmöjligheter.

American Express kan efter eget gottfinnande minska Affärspartners ersättningsskyldighet, dock endast för Dataincidenter som uppfyller följande kriterier:

- Tillämpliga Riskminskningstekniker användes före Dataincidenten och var i bruk under Dataincidentens hela händelsefönster.
- En noggrann utredning av en PFI har slutförts (såvida inte annat har avtalats skriftligen).
- Utredningsrapporten uppger tydligt att Riskminskningstekniker användes för att bearbeta, lagra och/eller överföra data vid tidpunkten då Dataincidenten inträffade.
- Du lagrar inte (och lagrade inte under Dataincidentens händelsefönster) Känsliga autentiseringsdata eller Kortinnehavardata som inte har gjorts oläsbara.

När det är möjligt att minska ersättningen fastställs minskningen av din ersättningsskyldighet (exklusive eventuella avgifter för bristande efterlevnad som ska betalas) enligt följande:

Tabell A-2: Minskning av ersättningsskyldighet

Minskning av ersättningsskyldighet	Krav
Standardminskning: 50 %	>75 % av alla Transaktioner bearbetas på Chipkompatibla enheter ¹ ELLER Riskminskningstekniker används på >75 % av Affärspartnerens Försäljningsställen ²
Ytterligare minskning: 75 % till 100 %	>75 % av alla Transaktioner bearbetas på Chipkompatibla enheter ¹ OCH annan Riskminskningsteknik används på >75 % av Affärspartnerens Försäljningsställen ²

¹ Enligt vad som fastställs i American Express interna analys

² Enligt vad som fastställs i PFI-utredning

- En ytterligare minskning (75 % till 100 %) fastställs enligt det som är lägst av procentandelen Transaktioner där Chipkompatibla enheter används OCH Affärspartnerens Försäljningsställen använder andra Riskminskningstekniker. Exempelen nedan illustrerar hur den minskade ersättningen beräknas.
- För att en teknik ska kvalificera sig som användande av Riskminskningsteknik måste man visa att den kan användas effektivt i enlighet med dess utformning och syfte. Exempel: Att använda Chipkompatibla enheter och bearbeta Chipkort med magnetremsan eller genom att knappa in Transaktionerna är INTE ett effektivt sätt att använda denna teknik.
- Procentandelen Försäljningsställen som använder en Riskminskningsteknik fastslås i PFI-utredning.
- Den reducerade ersättningsskyldigheten gäller inte avgifter för bristande efterlevnad som ska betalas för Dataincidenten.

Tabell A-3: Ytterligare minskning av ersättningsskyldighet

Exempel:	Riskminskningstekniker som används	Kvalificerad	Minskning
1	80 % av Transaktionerna på Chipkompatibla enheter 0 % av Försäljningsställen använder annan Riskminskningsteknik	Nej	50 %: Standardminskning (mindre än 75 % användning av Riskminskningsteknik kvalificerar sig inte för ytterligare minskning) ¹
2	80 % av Transaktionerna på Chipkompatibla enheter 77 % av Försäljningsställen använder annan Riskminskningsteknik	Ja	77 %: Ytterligare minskning (baserat på 77 % användning av Riskminskningsteknik)
3	93 % av Transaktionerna på Chipkompatibla enheter 100 % av Försäljningsställen använder annan Riskminskningsteknik	Ja	93 %: Ytterligare minskning (baserat på 93 % av Transaktionerna på Chipkompatibla enheter)

Exempel:	Riskminskningstekniker som används	Kvalificerad	Minskning
4	40 % av Transaktionerna på Chipkompatibla enheter	Nej	50 %: Standardminskning (mindre än 75 % av Transaktionerna på Chipkompatibla enheter kvalificerar sig inte för ytterligare minskning)
	90 % av Försäljningsställen använder annan Riskminskningsteknik		

¹ En Dataincident som berör 10 000 American Express-kortkonton till ett belopp om 5 USD per kontonummer (10 000 x 5 USD = 50 000 USD) kan kvalificera sig för en minskning på 50 %, vilket minskar ersättningsskyldigheten från 50 000 USD till 25 000 USD, med undantag för avgifter för bristande efterlevnad.

Avsnitt 5

Viktig regelbunden validering av dina system

Du måste vidta följande åtgärder för att validera, under PCI DSS varje år samt var 90:e dag enligt beskrivningen nedan, statusen på din och dina Franchisetagares utrustning, system och/eller nätverk (och deras komponenter) där Kortinnehavardata eller Känsliga autentiseringsdata lagras, bearbetas eller överförs.

Fyra åtgärder krävs för att slutföra valideringen:

[Åtgärd 1:](#) Delta i American Express PCI-efterlevnadsprogram ("Programmet") enligt denna policy.

[Åtgärd 2:](#) Förstå dina nivå- och valideringskrav för Affärspartner.

[Åtgärd 3:](#) Slutföra Valideringsdokumentationen som ska lämnas in till American Express.

[Åtgärd 4:](#) Lämna in Valideringsdokumentationen till American Express inom föreskrivna tidsramar.

Åtgärd 1: Delta i American Express efterlevnadsprogram enligt denna policy

Affärspartner på nivå 1, nivå 2 och alla Tjänsteleverantörer enligt beskrivningen nedan måste delta i Programmet under denna policy. American Express kan efter eget gottfinnande anvisa specifika Affärspartner på nivå 3 och 4 att delta i Programmet under denna policy.

Affärspartner och Tjänsteleverantörer som ska delta i Programmet måste registrera sig i Portalen som tillhandahålls av den Programadministratör som valts ut av American Express inom föreskriven tidsram.

- Du måste godkänna alla rimliga regler och villkor avseende användandet av Portalen.
- Du måste tilldela och tillhandahålla korrekta uppgifter för minst en kontaktperson för datasäkerhet i Portalen. Obligatoriska uppgifter omfattar:
 - fullständigt namn
 - e-postadress
 - telefonnummer
 - postadress
- Du måste tillhandahålla uppdaterade eller nya kontaktuppgifter till den tilldelade kontaktpersonen för datasäkerhet i Portalen när dessa ändras.
- Du måste se till att dina system är uppdaterade för att möjliggöra servicekommunikation från Portalens angivna domän.

Underlåtenhet att tillhandahålla eller bevara aktuella kontaktuppgifter för datasäkerheten eller att aktivera e-postkommunikation påverkar inte vår rätt att ta ut avgifter.

Åtgärd 2: Förstå dina nivå- och valideringskrav för Affärspartner

Det finns fyra nivåer för Affärspartner och två nivåer för Tjänsteleverantörer, som bygger på Transaktionsvolymen för American Express-kort.

- För Affärspartner motsvarar detta volymen som sänds av deras Försäljningsställen, som slås samman upp till den högsta nivån för American Express Affärspartnerkonton.*
- För Tjänsteleverantörer motsvarar detta volymen som sänds av Tjänsteleverantören och Tjänsteleverantören för Enheter till vilka du tillhandahåller tjänster.

Betalningar som initierats av köparen (BIP-transaktioner) ingår inte i Transaktionsvolymen för American Express-kort vid fastställandet av nivå- och valideringskrav för Affärspartner. Du tillhör en av de Affärspartnernivåer som anges i tabellerna för Affärspartner och Tjänsteleverantörer nedan.

* För Franchisegivare inkluderar detta volymen från Franchisetagares Försäljningsställen. Franchisegivare som kräver att deras Franchisetagare använder ett specifikt Kassasystem eller en specifik Tjänsteleverantör måste tillhandahålla Valideringsdokumentation för berörda Franchisetagare.

Krav på Valideringsdokumentation för Affärspartner

Affärspartner (inte Tjänsteleverantörer) klassas i fyra olika Affärspartnernivåer. Fastställ Affärspartnernivå nedan och titta sedan i [Tabell A-4: Affärspartners Valideringsdokumentation](#), som innehåller kraven på Valideringsdokumentation.

- **Affärspartner på nivå 1** – 2,5 miljoner Transaktioner med American Express-kort eller fler per år eller alla Affärspartner som American Express annars, efter eget godkännande, placerar i nivå 1.
- **Affärspartner på nivå 2** – 50 000 till 2,5 miljoner Transaktioner med American Express-kort per år.
- **Affärspartner på nivå 3** – 10 000 till 50 000 Transaktioner med American Express-kort per år.
- **Affärspartner på nivå 4** – Mindre än 10 000 Transaktioner med American Express-kort per år.

Tabell A-4: Affärspartners Valideringsdokumentation

Affärspartners nivå/årliga American Express-transaktioner	Efterlevnadsrapport med Efterlevnadsförsäkring (ROC AOC)	Självbedömningsformulär med Efterlevnadsförsäkring (SAQ AOC) OCH kvartalsvis Extern sårbarhetsanalys av nätverk (Analys)	STEP-försäkring för kvalificerade Affärspartner
Nivå 1/ 2,5 miljoner eller fler	Obligatoriskt	Ej tillämpligt	Valfritt med godkännande från American Express (ersätter ROC)
Nivå 2/ 50 000 till 2,5 miljoner	Valfritt	SAQ AOC obligatoriskt (om inte ROC AOC skickas in), nätverksanalys obligatorisk med vissa typer av SAQ	Valfritt (ersätter SAQ och nätverksanalys eller ROC)
Nivå 3/ 10 000 till 50 000	Valfritt	SAQ AOC valfritt (obligatoriskt om detta krävs av American Express), nätverksanalys obligatorisk med vissa typer av SAQ	Valfritt (ersätter SAQ och nätverksanalys eller ROC)
Nivå 4/ 10 000 eller mindre	Valfritt	SAQ AOC valfritt (obligatoriskt om detta krävs av American Express), nätverksanalys obligatorisk med vissa typer av SAQ	Valfritt (ersätter SAQ och nätverksanalys eller ROC)

* Förtydligande: Affärspartner på nivå 3 och 4 behöver inte lämna in Valideringsdokumentation såvida inte detta krävs enligt American Express godkännande, men måste dock ändå följa och är föremål för ansvar enligt alla andra bestämmelser i denna Dataskyddspolicy.

American Express förbehåller sig rätten att verifiera fullständighet, riktighet och lämplighet i din PCI-valideringsdokumentation. I detta syfte kan American Express kräva att du tillhandahåller ytterligare underlagsdokument för utvärdering. Dessutom har American Express rätt att kräva att du anlitar en QSA eller PFI godkänd av PCI Security Standards Council.

Programmet för förbättrad säkerhetsteknik (STEP)

Affärspartner som följer kraven i PCI DSS kan, efter American Express godkännande, kvalificera sig för American Express STEP om de driftsätter vissa ytterligare skyddstekniker i sina Kortbearbetningsmiljöer. STEP gäller endast om Affärspartnern inte har utsatts för en Dataincident under de föregående 12 månaderna och om 75 % av Affärspartnerens alla Korttransaktioner utförs med en kombination av följande förstärkta säkerhetsalternativ:

- **EMV, EMV-kontaktlös teknik eller Digital plånbok** – på en aktiv Chipkompatibel enhet som har en giltig och aktuell EMVCo-certifiering eller har godkänts av EMVCo (www.emvco.com) och har stöd för att bearbeta AEIPS-kompatibla Chipkortstransaktioner (amerikanska Affärspartner måste ha Kontaktlös teknik).
- **Heltäckande kryptering (P2PE)** – kommuniceras till Affärspartnerens Betaltjänstleverantör med ett PCI SSC-godkänt eller QSA-godkänt Heltäckande krypteringssystem.
- **Tokenisering** – den implementerade tokeniseringslösningen måste:
 - efterleva EMVCo:s specifikationer,
 - säkerställas, bearbetas, lagras, överförs och helt hanteras av en tredjepartsleverantör som uppfyller PCI-kraven, samt
 - Token får inte användas så att Primärt kontonummer (PAN) visas för Affärspartner.

Affärspartner som kvalificerar sig för STEP har lägre krav på PCI-valideringsdokumentationen, enligt beskrivningen i [Åtgärd 3: Slutför Valideringsdokumentationen som ska lämnas in till American Express](#) nedan.

Krav på Tjänsteleverantörer

Tjänsteleverantörer (inte Affärspartner) klassas i två olika nivåer. Fastställ Tjänsteleverantörsnivå nedan och titta sedan i [Tabell A-5: Tjänsteleverantörsdokumentation](#), som innehåller kraven på Valideringsdokumentation.

Tjänsteleverantör på nivå 1 – 2,5 miljoner Transaktioner med American Express-kort eller fler per år eller alla Tjänsteleverantörer som American Express i övrigt placerar i nivå 1.

Tjänsteleverantör på nivå 2 – mindre än 2,5 miljoner Transaktioner med American Express-kort eller alla Tjänsteleverantörer som American Express inte har placerat i nivå 1.

Tjänsteleverantörer kvalificerar sig inte för STEP.

Tabell A-5: Tjänsteleverantörsdokumentation

Nivå	Valideringsdokumentation	Krav
1	Årlig Efterlevnadsrapport med Efterlevnadsförsäkran (ROC AOC)	Obligatoriskt
2	Årlig SAQ D (Tjänsteleverantör) samt kvartalsvis nätverksanalys eller årlig Efterlevnadsrapport med Efterlevnadsförsäkran (ROC AOC) om så föredras	Obligatoriskt

Vi rekommenderar att även Tjänsteleverantörer följer kraven i PCI-tilläggsvalideringen för utvalda enheter.

Åtgärd 3: Slutför Valideringsdokumentationen som ska lämnas in till American Express

Följande dokument krävs för Affärspartner och Tjänsteleverantörer på olika nivåer enligt vad som anges i tabellerna för Affärspartner och Tjänsteleverantörer ovan.

Du måste tillhandahålla Efterlevnadsförsäkringen (AOC) för tillämplig bedömningstyp. AOC är en försäkring om din efterlevnadsstatus och måste därmed vara undertecknad och daterad på lämplig ledarskapsnivå inom din organisation.

Förutom AOC kan American Express begära att du tillhandahåller ett exemplar av den fullständiga bedömningen samt, efter vårt godkännande, ytterligare underlagsdokument som visar efterlevnad av PCI DSS-kraven. Denna Valideringsdokumentation tillhandahålls på din bekostnad.

Efterlevnadsrapport med Efterlevnadsförsäkringen (ROC AOC) – (årligt krav) – Efterlevnadsrapporten dokumenterar resultatet av en detaljerad utvärdering av din utrustning, dina system och nätverk (samt deras komponenter) på plats där Kortinnehavardata eller Känsliga autentiseringsdata (eller båda) lagras, bearbetas eller överförs. Det finns två versioner: en för Affärspartner och en för Tjänsteleverantörer. Efterlevnadsrapporten måste utföras av:

- en QSA, eller
- dig och intygas av vd, ekonomichef, it-säkerhetschef eller huvudman

AOC måste undertecknas och dateras av en QSA eller Intern säkerhetsgranskare (ISA) och behörig ledning inom din organisation och inlämnas till American Express minst en gång om året.

Självbedömningsformulär med Efterlevnadsförsäkringen (SAQ AOC) – (årligt krav) –

Självbedömningsformulären gör det möjligt att själv undersöka utrustning, system och nätverk (och deras komponenter) där Kortinnehavardata eller Känsliga autentiseringsdata (eller båda) lagras, bearbetas eller överförs. Det finns flera versioner av SAQ. Du väljer en eller flera utifrån din Kortinnehavardatamiljö.

SAQ måste fyllas i av personal på ditt Företag som är kvalificerad att besvara frågorna noggrant och fullständigt eller så kan du anlita en QSA som stöd. AOC måste undertecknas och dateras av behörig ledning inom din organisation och lämnas in till American Express minst en gång om året.

Godkänd analysleverantörs sammanfattning av extern sårbarhetsanalys av nätverk (ASV-analys) –

(90-dagarskrav) – En extern sårbarhetsanalys är ett fjärrtest som hjälper till att identifiera potentiella svagheter, sårbarheter och felkonfigureringar hos internetanslutna komponenter i din Kortinnehavardatamiljö (t.ex. webbplatser, program, webbservrar, e-postservrar, publika domäner eller värddar).

ASV-analysen måste utföras av en Godkänd analysleverantör (ASV).

Om så krävs av SAQ måste Nätverksefterlevnadsförsäkringen (AOSC) eller ett sammandrag med en uppräknings av analyserade mål, certifiering av resultaten som uppfyller analysförfaranden för PCI DSS samt efterlevnadsstatus ifylld av ASV skickas in till American Express minst var 90:e dag.

ROC AOC eller STEP krävs inte för att tillhandahålla en AOSC eller ett sammandrag av ASV-analys om de inte specifikt efterfrågas. Förtydligande: analyser är obligatoriska om de krävs enligt tillämpligt SAQ.

Förtydligande: ASV är obligatorisk om så krävs enligt tillämpligt SAQ.

Valideringsdokumentation för STEP-försäkringen (STEP) – (årligt krav) – STEP är endast tillgänglig för

Affärspartner som uppfyller kriterierna som anges i [Åtgärd 2: Förstå dina nivå- och valideringskrav för Affärspartner](#) ovan. Om ditt företag kvalificerar sig måste du fylla i och skicka in STEP-försäkringen till American Express varje år. En årlig STEP-försäkring kan laddas ned via Portalen.

Bristande efterlevnad av PCI DSS – (årligen, var 90:e dag och/eller på begäran) – Om PCI DSS inte följs måste du skicka in ett av följande dokument:

- en Efterlevnadsförsäkran (AOC), inklusive Del 4: Åtgärdsplan för efterlevnadsbrister (kan laddas ned via PCI Security Standards Councils webbplats)
- en PCI-sammanfattning av prioriterade åtgärdsverktyg (kan laddas ned via PCI Security Standards Councils webbplats)
- en mall för projektplan (kan laddas ned via Portalen). En projektplan kan skickas in istället för den årliga försäkran (SAQ/ROC) och/eller istället för analyskravet.

Vart och ett av ovanstående dokument måste ange ett åtgärdsdatum då efterlevnad ska ha nåtts som inte får vara senare än tolv (12) månader efter datumet då dokumentet slutfördes. Du ska tillhandahålla American Express regelbundna uppdateringar om dina framsteg mot fullständigt åtgärdande av efterlevnadsbrister (Affärspartner på nivå 1, 2, 3 och 4 samt alla Tjänsteleverantörer). Åtgärder som är nödvändiga för att uppnå PCI DSS-efterlevnad ska genomföras på din bekostnad.

Åtgärder som är nödvändiga för att uppnå PCI DSS-efterlevnad ska genomföras på din bekostnad.

American Express påför inte avgifter vid valideringsbrister (enligt beskrivningen nedan) för efterlevnadsbrister före åtgärdsdatumet, men du ansvarar fortsättningsvis gentemot American Express för all ersättningskyldighet vid Dataincidenter och är föremål för alla andra bestämmelser i denna policy.

Förtydligande: Affärspartner som inte följer kraven i PCI DSS kvalificerar sig inte för STEP.

Åtgärd 4: Lämna in Valideringsdokumentationen till American Express

Alla Affärspartner och Tjänsteleverantörer som måste delta i Programmet måste lämna in den Valideringsdokumentation som märkts som obligatorisk i tabellerna i [Åtgärd 2: Förstå dina nivå- och valideringskrav för Affärspartner](#) till American Express inom gällande tidsfrister.

Du måste skicka in din Valideringsdokumentation till American Express via Portalen som tillhandahålls av den av American Express utvalda Programadministratören. Genom att skicka in Valideringsdokumentationen intygar och garanterar du för American Express att följande (efter bästa förmåga) stämmer:

- Din utvärdering är komplett och fullständig.
- PCI DSS-statusen är rätt angiven vid tiden för slutförandet, oavsett om den uppfyller eller brister i efterlevnad.
- Du är behörig att yppa den information som dokumenten innehåller, och tillhandahåller American Express Valideringsdokumentationen utan att kränka någon annan parts rättigheter.

Avgift för valideringsbrister och uppsägning av Avtalet

American Express har rätt att påföra avgifter för valideringsbrister och säga upp Avtalet om du inte uppfyller dessa krav eller inte tillhandahåller den obligatoriska Valideringsdokumentationen till American Express inom de angivna tidsramarna. American Express meddelar dig separat om den gällande tidsfristen för varje årlig och kvartalsvis rapporteringsperiod.

Tabell A-6: Avgift vid valideringsbrist

Beskrivning*	Affärspartner på nivå 1 eller Tjänsteleverantör på nivå 1	Affärspartner på nivå 2 eller Tjänsteleverantör på nivå 2	Affärspartner på nivå 3 eller 4
En avgift för valideringsbrister övervägs om Valideringsdokumentationen inte har mottagits när den första tidsfristen löper ut.	25 000 USD	5 000 USD	50 USD
En ytterligare avgift för valideringsbrister övervägs om Valideringsdokumentationen inte har mottagits när den andra tidsfristen löper ut.	35 000 USD	10 000 USD	100 USD
En ytterligare avgift för valideringsbrister övervägs om Valideringsdokumentationen inte har mottagits när den tredje tidsfristen löper ut. Obs! Vid bristande efterlevnad kommer avgifter fortsatt tillämpas tills dess att Valideringsdokumentationen skickas in.	45 000 USD	15 000 USD	250 USD

* Avgifter vid valideringsbrister bedöms i motsvarigheter till Lokal valuta.

* Gäller ej i Argentina.

Om skyldigheterna för din PCI DSS-valideringsdokumentation inte uppfylls har American Express rätt att ta ut avgifter för icke-validering kumulativt, hålla inne betalningar och/eller säga upp Avtalet.

Avsnitt 6

Sekretess

American Express vidtar rimliga åtgärder för att tillämpa (och se till att dess agenter och underleverantörer, inklusive Portalleverantören, tillämpar) sekretess vid lagring av dina efterlevnadsrapporter, inklusive Valideringsdokumentationen, och inte lämna ut Valideringsdokumentationen till tredje part (annat än American Express Närstående företag, agenter, representanter, Tjänsteleverantörer och underleverantörer) under en period om tre år från datumet då de mottogs, med undantag för att denna sekretessplikt inte gäller Valideringsdokumentation som:

- a. redan var känd för American Express innan den lämnades ut,
- b. är eller blir allmänt känd på ett sätt som inte innebär att American Express har brutit mot denna paragraf,
- c. erhålls rättmätigt av American Express från en tredjepart utan sekretessplikt,
- d. tas fram självständigt av American Express, eller
- e. måste lämnas ut enligt domstolsbeslut, administrativt förfarande eller myndighetsförfarande eller enligt lagar, regler eller bestämmelser, eller rättstvister, informationsförfrågningar, kallelser eller andra administrativa

eller rättsliga processer, eller enligt formella eller informella förfrågningar eller utredningar som utförs av myndighetsorgan eller myndigheter (inklusive tillsynsmyndigheter, inspektörer, granskare eller poliser).

Avsnitt 7 Friskrivning

AMERICAN EXPRESS FRÅNSÄGER SIG HÄRMEDE ALLA UTFÄSTELSER, GARANTIER OCH FÖRPLIKTELSE MED AVSEENDE PÅ DENNA DATASKYDDSPOLICY, PCI DSS OCH EMV-SPECIFIKATIONERNA SAMT UTNÄMNING OCH UTFÖRANDE AV QSA, ASV ELLER PFI (ELLER NÅGON AV DEM), SÅVÄL UTTRYCKLIGEN, UNDERFÖRSTÅTT, ENLIGT LAG ELLER PÅ ANNAT VIS, INKLUSIVE ALLA GARANTIER OM SÄLJBARHET ELLER LÄMPLIGHET FÖR ETT VISST SYFTE. UTFÄRDARE AV AMERICAN EXPRESS-KORT UTGÖR INTE TREDJEPARTSFÖRMÅNSTAGARE ENLIGT DENNA POLICY.

Användbara webbplatser

American Express datasäkerhet: www.americanexpress.com/datasecurity

PCI Security Standards Council, LLC: www.pcisecuritystandards.org

Ordlista

Följande definitioner gäller enbart i denna [Dataskyddspolicy \(DSOP\)](#) syften och har företräde vid motstridighet med de begrepp som används i *Regelverk för Affärspartner*.

Affärspartner avser Affärspartnern och alla dess närstående företag som godtar American Express-kort enligt ett Avtal med American Express eller dess Närstående företag.

Affärspartner på nivå 1 avser en Affärspartner med 2,5 miljoner Transaktioner med American Express-kort eller fler per år eller alla Affärspartner som American Express annars bedömer som nivå 1.

Affärspartner på nivå 2 avser en Affärspartner med 50 000 till 2,5 miljoner Transaktioner med American Express-kort per år.

Affärspartner på nivå 3 avser en Affärspartner med 10 000 till 50 000 Transaktioner med American Express-kort per år.

Affärspartner på nivå 4 avser en Affärspartner med färre än 10 000 Transaktioner med American Express-kort per år.

Affärspartnernivå innebär den klassificering vi tilldelar Affärspartner när det gäller de valideringsskyldigheter de har för sin PCI DSS-efterlevnad, enligt beskrivningen i [Avsnitt 5: Viktig regelbunden validering av dina system](#).

American Express-kort eller **Kort** avser alla kort, kontoåtkomstenheter, betalningsenheter eller tjänster som bär American Express eller ett Närstående företags namn, logotyp, tjänstemärke, handelsnamn eller annan äganderättsligt skyddad design eller beteckning och som har utfärdats av en Utfärdare eller ett Kortkontonummer.

Betalkortbranschens datasäkerhetsstandard (PCI DSS) avser Betalkortbranschens datasäkerhetsstandard, som finns på www.pcisecuritystandards.org.

Betalning som initierats av köparen (BIP-transaktion) avser en betalningstransaktion som utförts genom att en fil med betalningsanvisningar bearbetats via BIP.

Betalningsapp har den betydelse som angetts i den aktuella ordlistan för Säkerhetsstandarder för programvara och Säkerhetsstandarder för programvarans livscykel, som finns på www.pcisecuritystandards.org.

Betaltjänstleverantör avser en Tjänstleverantör till Affärspartner som förmedlar Auktorisationer och bearbetar sändningar till American Express-nätverket.

Betaltjänstleverantörer avser auktoriserade Betaltjänstleverantörer, tredjepartsinsamlare, gatewayleverantörer, Kassasystemintegratörer och alla andra som levererar Kassasystem eller andra betalningsbearbetningslösningar eller tjänster till Affärspartner.

Chip avser ett integrerat mikrochip som är inbäddat i Kort och innehåller Kortmedlems- och kontoinformation.

Chipkompatibel enhet avser en kassaenhet med en giltig och aktuell EMVCo-certifiering eller som har godkänts av EMVCo (www.emvco.com) för bearbetning av AEIPS-kompatibla Chipkortstransaktioner.

Chipkort avser ett Kort som innehåller ett Chip och kan kräva en pinkod för att verifiera Kortmedlemmens identitet eller kontoinformationen på Chippet, eller båda (detta kallas ibland ett "smarkort", "EMV-kort", "ICC-kort" eller "kort med integrerad krets" i vårt material).

Dataincident avser en incident som innebär att American Express-krypteringsnycklar eller minst ett American Express-kortkontonummer har, eller misstänks ha, äventyrats och som medför:

- obehörig åtkomst eller användning av Krypteringsnycklar, Kortinnehavardata eller Känsliga autentiseringsdata (eller en kombination av dessa) som lagras, bearbetas eller överförs i utrustning, system och/eller nätverk (eller komponenter i dem) som tillhandahålls av dig eller som du kräver används eller tillhandahåller eller gör tillgänglig,
- användning av sådana Krypteringsnycklar, Kortinnehavardata eller Känsliga autentiseringsdata (eller en kombination av dessa) på ett sätt som inte följer avtalet, och/eller
- misstänkt eller bekräftad förlust, stöld eller någon form av felaktig användning av media, material, dokumentation eller information som innehåller sådana Krypteringsnycklar, Kortinnehavardata eller Känsliga autentiseringsdata (eller en kombination av dessa).

Debitering avser en betalning eller ett köp som gjorts med ett Kort.

Efterlevnadsförsäkran (AOC) är ett intygande om att du följer PCI DSS i den form som föreskrivs av Payment Card Industry Security Standards Council, LLC.

EMV-specifikationer avser de specifikationer som utfärdas av EMVCo, LLC och tillhandahålls på www.emvco.com.

EMV-transaktion avser en Transaktion med ett kort med integrerad krets (ibland kallat ett "IC-kort", "chipkort", "smarkort", "EMV-kort" eller "ICC") som utförts i ett IC-kortkompatibelt Kassasystem med ett giltigt och aktuellt EMV-typgodkännande. EMV-typgodkännanden finns på www.emvco.com.

Enhet med pinkod har den betydelse som angetts i den aktuella ordlistan för Betalkortbranschens säkerhetskrav på utförandestället vid pintransaktioner, modulära säkerhetskrav, som finns på www.pcisecuritystandards.org.

Franchisegivare avser innehavare av en verksamhet som tilldelar licenser till personer eller enheter (Franchisetagare) att distribuera varor och/eller tjänster eller verka med användning av innehavarens varumärkessymboler, bistår Franchisetagare vid verksamhetens drift eller påverkar Franchisetagarens driftmetoder samt kräver att Franchisetagare betalar en avgift.

Franchisetagare är en tredje part som ägs och drivs självständigt (och avser Franchisetagare, licenstagare och filialer), som inte utgör ett Närstående företag, som har tilldelats licens från en Franchisegivare att driva en franchiseverksamhet och som har ingått ett skriftligt avtal med Franchisegivaren enligt vilket det ständigt visar externa identifierare på framträdande platser enligt vilka denna identifierar sig med Franchisegivarens varumärkessymboler eller inför allmänheten utger sig vara en medlem i Franchisegivarens företagsgrupp.

Godkänd analysleverantör (ASV) avser en Enhet som har godkänts av Payment Card Industry Security Standards Council, LLC för att validera efterlevnaden av vissa PCI DSS-krav genom att utföra sårbarhetsanalyser av internetangränsande miljöer.

Godkänd lösning för heltäckande kryptering (P2PE) avser en lösning som ingår i PCI SSC:s förteckning över validerade lösningar eller som har validerats av ett företag som utgör en Godkänd säkerhetsgranskare (QSA) av P2PE enligt PCI SSC.

Godkänd säkerhetsgranskare (QSA) avser en enhet som har godkänts av Payment Card Industry Security Standards Council, LLC för att validera efterlevnaden av PCI DSS.

Heltäckande kryptering (P2PE) avser en lösning som skyddar kontodata genom kryptering från den punkt där en Affärspartner tar emot betalningskortet till den säkra punkt där de dekrypteras.

Händelsefönster för dataincident avser tidsfönstret för intrånget (eller liknande bedömd tidsperiod) som anges i den slutliga forensiska rapporten (t.ex. PFI-rapport), eller, om detta är okänt, upp till 365 dagar före sista Redovisningsdatum av potentiellt Äventyrade kortnummer involverade i ett dataintrång som rapporteras till oss.

Information om Kortmedlem avser all information om American Express-kortmedlemmar och Korttransaktioner, inklusive namn, adresser, Kortkontonummer och Kortidentifieringsnummer (CID).

Kassasystem avser system eller utrustning för informationsbearbetning som innefattar terminaler, persondatorer, elektroniska kassaregister, kontaktlösa avläsare, betalningsmotorer eller processer som används av en Affärspartner för att erhålla Auktorisationer eller samla in Transaktionsuppgifter, eller båda.

Kortinnehavardata har den betydelse som angetts i den aktuella ordlistan för Betalkortbranschens datasäkerhetsstandard (PCI DSS).

Kortinnehavardatamiljö (CDE) är människor, processer och teknik som lagrar, bearbetar eller överför kortinnehavardata eller känsliga autentiseringsdata.

Kortmedlem avser en individ eller enhet (i) som har ingått ett avtal om att skapa ett Kortkonto hos en Utfärdare eller (ii) vars namn står på Kortet.

Krav från Betalkortbranschens råd för datasäkerhetsstandard (PCI SSC) avser den uppsättning standarder och krav för skydd av betalkortdata, inklusive PCI DSS och PA DSS, som finns på www.pcisecuritystandards.org.

Kreditering avser det Debiteringsbelopp som du återbetalar till Kortmedlemmar för köp eller betalningar som utförts med Kortet.

Krypteringsnyckel (American Express-krypteringsnyckel) avser alla nycklar som används för att bearbeta, generera, läsa in och/eller skydda kontodata. Detta avser bland annat följande:

- Viktiga krypteringsnycklar: Zone-huvudnycklar (ZMK) och Zone pin-nycklar (ZPK)
- Huvudnycklar som används i säkra krypterade enheter: Lokala huvudnycklar (LMK)
- Kortsäkerhetskodnycklar (CSCK)
- Pin-nycklar: Härledda grundnycklar (BDK), pin-krypteringsnycklar (PEK) och ZPK

Känsliga autentiseringsdata har den betydelse som angetts i den aktuella ordlistan för Betalkortbranschens datasäkerhetsstandard (PCI DSS).

Mallen för slutlig utredningsrapport vid incidenter är den mall som tillhandahålls av PCI Security Standards Council och som är tillgänglig på www.pcisecuritystandards.org.

Målinriktat analysprogram är ett program som tillhandahåller tidig identifiering av potentiellt äventyrade Kortinnehavardata i din Kortinnehavardatamiljö (CDE). Se [Avsnitt 1: Målinriktat analysprogram \(TAP\)](#).

Nätverksefterlevnadsförsäkringen (AOSC) är en försäkringen om att du, utifrån en nätverksanalys, följer PCI DSS i den form som föreskrivs av Payment Card Industry Security Standards Council, LLC.

Omfattade parter avser alla dina anställda, agenter, representanter, underleverantörer, Betaltjänstleverantörer, Tjänsteleverantörer, leverantörer av kassautrustning, Kassasystem eller betalningsbearbetningslösningar, enheter med koppling till ditt Affärspartnerkonto hos American Express och andra parter till vilka du kan tänkas ge åtkomst till information om Kortmedlemmar enligt Avtalet.

PCI-godkänd avser en Enhet med pinkod eller en Betalningsapp (eller båda) som vid driftsättningstidpunkten finns på förteckningen över godkända företag och leverantörer som upprätthålls av PCI Security Standards Council, LLC, och finns på www.pcisecuritystandards.org.

PCI DSS avser Betalkortbranschens datasäkerhetsstandard, som finns på www.pcisecuritystandards.org.

Pinsäkerhetskrav från PCI avser Betalkortbranschens pinsäkerhetskrav, som finns på www.pcisecuritystandards.org.

Portalen innebär det rapporteringssystem som tillhandahålls av den PCI-godkända Programadministratör som valts ut av American Express. Affärspartner och Tjänsteleverantörer måste använda Portalen för att skicka in PCI-valideringsdokument till American Express.

Primärt kontonummer innebär det unika id-nummer som en Utfärdare tilldelar ett Kort när det utfärdas.

Primärt kontonummer (PAN) har den innebörd som anges i den aktuella ordlistan för PCI DSS.

Programmet innebär American Express PCI-efterlevnadsprogram.

Programmet för förbättrad säkerhetsteknik (STEP) avser American Express program där Affärspartner uppmantras att driftsätta tekniker som ökar datasäkerheten.

Redovisningsdatum avser datumet då American Express ger Utfärdare slutgiltig information om en Dataincident. Detta datum är beroende av att American Express mottar den slutliga utredningsrapporten eller interna analysen och fastställs efter American Express gottfinnande.

Riskminskningsteknik avser tekniska lösningar som ökar säkerheten för American Express-kortinnehavardata och Känsliga autentiseringsdata, enligt vad som fastställs av American Express. För att teknik ska kvalificera sig som en Riskminskningsteknik måste man visa att den kan användas effektivt i enlighet med dess utformning och syfte. Exempel omfattar, men är inte begränsade till: EMV, Heltäckande kryptering och informationsbärande användning (tokenisering).

Rättsutredare från PCI (PFI) avser en enhet som har godkänts av Payment Card Industry Security Standards Council, LLC för att utreda intrång i betalkortdata eller betalkortdata som har äventyrats.

Självbedömningsformulär (SAQ) är ett självbedömningsverktyg som skapats av Payment Card Industry Security Standards Council, LLC och är avsett att utvärdera och intyga efterlevnad av PCI DSS.

Tjänsteleverantör nivå 1 avser en Tjänsteleverantör med 2,5 miljoner Transaktioner med American Express-kort eller fler per år eller alla Tjänsteleverantörer som American Express annars bedömer som nivå 1.

Tjänsteleverantör nivå 2 avser en Tjänsteleverantör med färre än 2,5 miljoner Transaktioner med American Express-kort eller alla Tjänsteleverantörer som American Express inte har tilldelat nivå 1.

Token innebär den kryptografiska informationsbärare som ersätter PAN, utifrån ett givet index för ett oförutsägbart värde.

Transaktion avser en Debitering eller Kreditering som utförs med Kort.

Utfärdare är en verksamhet (inklusive American Express och dess Närstående företag) som licensierats av American Express eller ett av American Express Närstående företag att utfärda Kort och ägna sig åt Kortutfärdande verksamhet.

Valideringsdokumentation avser den Efterlevnadsförsäkran som ges i samband med en årlig säkerhetsbedömning på plats eller Självbedömningsformulär, Nätverksefterlevnadsförsäkran och sammanfattningsrapporten med resultatet av Kvartalsvisa nätverksanalyser eller en årliga STEP-försäkran.

Äventyrat kortnummer avser ett American Express-kortkontonummer som kopplats till en Dataincident.

Meddelande om framtida förändringar

Väsentliga framtida förändringar som planeras beskrivs i avsnittet Meddelande om framtida förändringar i *Regelverket för Affärspartner*. Bestämmelser som uppdaterats från tidigare publikationer anges med **fetstil**.

Ikraftträdandedatum	Ämne	Beskrivning av förändringen	Påverkan på Affärspartner
18 oktober 2024	Varierande Auktorisationer	Nya och förbättrade föreskrifter och funktioner för Auktorisationer.	<ul style="list-style-type: none">• Enkel process för Affärspartner att uppdatera Auktorisationsbelopp.• Underlättar för Kortmedlemmen att spendera ytterligare hos Affärspartnern.• Minskar antalet spärrar på Kortmedlemmens konto och minimerar nekade Auktorisationer.

Varierande Auktorisationer

3.1 Syftet med Auktorisation

- a. Syftet med en Auktorisation är att inhämta den information du behöver för att ta beslut om du ska fortsätta med en Debitering **eller Kreditering**.
- b. Du måste erhålla Auktorisationsgodkännande för alla Debiteringar utom Debiteringar under en Nedre gräns (se [Avsnitt 3.4: Nedre gräns](#)). **För varje Kreditering rekommenderar vi att du erhåller en Auktorisation för totalsumman av återbetalningen i enlighet med [Avsnitt 2.5: Debiterings- eller Krediteringsnotor](#).**
- c. Auktorisationsgodkännandet måste täcka Debiteringens fullständiga belopp utom för Affärspartner och/eller Transaktionstyper som vi klassificerar som tillhörande de branscher som anges i [Underavsnitt 3.4.2: Beräknat debiteringsbelopp](#). [Avsnitt 3.3: Beräknad auktorisation](#).
- d. Ett Auktorisationsgodkännande garanterar inte att (i) personen som gör Debiteringen är Kortmedlemmen, (ii) Debiteringen de facto är giltig eller legitim, (iii) vi kommer acceptera Debiteringen, (iv) du kommer få betalt för Debiteringen, (v) du inte kommer bli föremål för en Återdebitering, eller (vi) Debiteringen du sänder inte kommer att avvisas.

3.2 Tidsgräns för Auktorisation

- a. Auktorisationsgodkännanden **för Debiteringar** är giltiga i sju (7) dagar efter Auktorisationsdatumet. Du måste inhämta ett nytt Godkännande om du sänder Debiteringen till oss mer än sju (7) dagar efter det ursprungliga Auktorisationsdatumet.
- b. **Auktorisationsgodkännanden för Kreditering är giltiga i sju (7) dagar. Efter sju (7) dagar rekommenderar vi att du inhämtar ett nytt Godkännande för Kreditering.**
- c. Vid Debiteringar av varor eller tjänster som skickas eller tillhandahålls mer än sju (7) dagar efter att en beställning utförts måste du inhämta ett Godkännande av Debiteringen vid tidpunkten då beställningen utförs samt åter en gång vid tidpunkten då du skickar eller tillhandahåller varorna eller tjänsterna till Kortmedlemmen.
- d. Det nya Godkännandet måste ingå i Debiteringsnotan. Om någondera av Auktorisationsbegäranden Nekas ska du inte tillhandahålla varorna eller tjänsterna eller sända Debiteringen. Om du gör detta kommer du bli föremål för en Återdebitering.
- e. **Beräknade Auktorisationsdebiteringsbelopp för Affärspartner inom kvalificerade branscher är giltiga under de tidsperioder som anges i tabellen för Beräknat Auktorisationsdebiteringsbelopp i [Underavsnitt 3.4.2](#). Du måste inhämta en ny Auktorisation om du inte sänder Debiteringen till oss inom tidsramen för Auktorisationens giltighet.** ~~För tidsramar för Beräknad auktorisation, se [Underavsnitt 3.3: Beräknad auktorisation](#).~~

3.3 Varierande ~~Beräknad~~ auktorisation

- a. Du måste sända en enskild Auktorisation för totalsumman av en Debitering, alternativt använda Varierande Auktorisationer om det slutliga Debiteringsbeloppet inte är känt vid tiden för den inledande Auktorisationen.
- b. Varierande Auktorisation är en uppsättning valbara funktioner som gör det möjligt för Affärspartner att justera summan på en väntande Auktorisation innan Debiteringen sänds.
- c. Se Tekniska specifikationer för att avgöra om Varierande Auktorisation är tillgängligt i din geografiska region.

3.3.1 Beräknad auktorisation

- a. Följande förfaranden för Beräknad auktorisation gäller när det slutliga Debiteringsbeloppet inte är känt vid tiden för Auktorisationen.
 - i. Du kan erhålla en Beräknad auktorisation för en trovärdig uppskattning av det slutliga Debiteringsbeloppet. Överskatta inte Auktorisationsbeloppet. Du måste informera Kortmedlemmen om

beräknade belopp där Auktorisation begärs, och du måste erhålla Kortmedlemmens samtycke till ett sådant beräknat belopp innan du begär Auktorisation.

- ii. Beräknade auktorisationsbelopp måste vara högre än noll (0,00 USD).
- iii. Du måste informera Kortmedlemmen om att beloppet för den Beräknade auktorisationen inte är slutgiltigt och kan komma att ändras.
- iv. För resebranschen (t.ex. logi, kryssning och biluthyrning) skall Debiteringsbeloppen beräknas vid bokning eller incheckning utifrån dagstaxa och förväntat antal dagar plus skatt och eventuella kända tilläggskostnader. Du får inte inkludera ett belopp för eventuella skador eller stöld i den Beräknade auktorisationen. Du kan erhålla Auktorisation och tidvis sända (ej mer sällan än dagligen) under resans gång.
- v. För hyrbilsperioder som överskrider fyra (4) månader ska du erhålla Auktorisation för beloppet för varje månatlig hyresperiod vid en långtidsuthyrning direkt före varje sådan månatlig hyresperiod. Du utfäster och garanterar härigenom att ditt program för långtidsuthyrning underställer sig Gällande lag.
- vi. Oavsett bransch måste du sända motsvarande Debitering så snart du har kännedom om beloppet som ska debiteras. Du måste inhämta Kortmedlemmens samtycke för alla Debiteringsbelopp som överskrider beloppet för vilket du fått Auktorisation.
- vii. Du ska visa att Auktorisationsbeloppet är ett beräknat belopp genom att lägga till indikatorn för Beräknad auktorisation i Auktorisationsmeddelandet. Se *Global guide för Krediteringsauktioner* för ytterligare information om meddelanden om Beräknad auktorisation.

3.3.2 Beräknat Auktorisationsdebiteringsbelopp

- a. Om vi klassificerar eller på annat vis bedömer att du är verksam i en bransch som kvalificerar sig för Beräknad Auktorisationsdebiterings skillnad enligt vad som anges i tabellen för Beräknat Auktorisationsdebiteringsbelopp är Auktorisationsgodkännandet giltigt för Auktorisationsdebiteringsbelopp som ligger inom motsvarande procentsats för skillnaden i den Beräknade Auktorisationsdebiteringen i tabellen.
- b. Om det Beräknade Auktorisationsdebiteringsbeloppet hamnar inom den procentsats som anges i tabellen för Beräknat Auktorisationsdebiteringsbelopp krävs ingen vidare Auktorisationsåtgärd.
- c. Procentsatserna för Beräknad auktorisation som anges nedan gäller inte Delvis godkända Auktorisationer.
- d. Procentsatser för Beräknad auktorisationsdebiterings skillnad gäller eventuellt inte för Transaktioner inom EES som är föremål för Stark kundautentisering och regelverk för dynamisk länkning.

Tabell 3-1: Beräknat Auktorisationsdebiteringsbelopp

Bransch	MCC	Beräknad Auktorisationsdebiterings skillnad +/-	Auktorisationsgiltighet
Matserveringar, Restauranger	5812	30 % ²	7 dagar
Utskänkningsställen	5813	30 % ²	7 dagar
Livsmedelsbutiker (distansköp)	5411	15 % ¹	7 dagar
Detaljhandel (distansköp)	Alla MCC	15 % ¹	7 dagar
Taxi- och limousintjänster	4121	20 %	7 dagar
Biluthyrning	7512	15 %	Uthyrningens varaktighet
Logi	7011	15 %	Vistelsens varaktighet

Bransch	MCC	Beräknad Auktorisations debiterings skillnad +/-	Auktorisationsgiltighet
Uthyrning av husbilar	7519	15 %	7 dagar
Ångbåts- och kryssningsrederier	4411	15 %	Kryssningens varaktighet
Lastbilsuthyrning	7513	15 %	7 dagar
Snabbmatsrestauranger	5814	30 % ²	7 dagar
Skönhets- och frisörsalonger	7230	20 %	7 dagar
Hälso- och skönhetsspa	7298	20 %	7 dagar

¹ Den Beräknade Auktorisations debiterings skillnaden på 15 % för Detaljhandel och Livsmedelsbutiker gäller endast Distansköpstransaktioner

² Den Beräknade Auktorisations debiterings skillnaden för Restauranger, Snabbmatsserveringar och Utskänkingsställen för debet- och förbetalda transaktioner är 20 %

3.3.3 Stegvis Auktorisation

- a. **Stegvis Auktorisation gör det möjligt för Affärspartner att begära att beloppet höjs för en tidigare godkänd Auktorisation. Affärspartner kan sända en Stegvis Auktorisationsbegäran om följande villkor uppfylls:**
 - i. den ursprungliga Auktorisationsbegäran sändes som en Beräknad auktorisation och innehöll indikatorn för Beräknad auktorisation
 - ii. begäran om Beräknad auktorisation godkändes
 - iii. Debiteringen har inte Sänts
- b. **Om det slutliga Debiteringsbeloppet är högre än summan för det Beräknade auktorisationsgodkännandet (plus eventuell Beräknad Auktorisations debiterings skillnad i tabellen Beräknat Auktorisations debiterings belopp) kan du begära en Stegvis Auktorisation för den summa som överskrider det tidigare Godkända beloppet.**
- c. **Du måste informera Kortmedlemmen om en eventuell höjning av det beräknade beloppet för vilken Auktorisationen gäller, och du måste erhålla Kortmedlemmens samtycke till det högre beloppet innan du begär den Stegvisa Auktorisationen.**
- d. **Utöver detta gäller följande om du utför en Stegvis Auktorisation:**
 - i. Om begäran om Stegvis Auktorisation avvisas eller på annat sätt inte Godkänns kommer det ursprungliga Beräknade auktorisationsgodkännandet fortsätta vara giltigt under hela giltighetsperioden för Auktorisationen.
 - ii. De dataelement som krävs i våra *Tekniska specifikationer* (t.ex. datakoder för kassasystem) från den första Beräknade auktorisationen kommer gälla den slutliga Debiteringen. Om Kortet inte längre är tillgängligt vid tidpunkten för begäran om Stegvis Auktorisation måste du begära den Stegvisa Auktorisationen som en Debitering med "Registrerade uppgifter" i enlighet med våra Tekniska specifikationer.
 - iii. Ett Stegvis Auktorisationsgodkännande förlänger inte giltighetstiden för Auktorisationen.
 - iv. Se Tekniska specifikationer (inklusive *Global guide för Krediteringsauktoriseringer*) för ytterligare information om meddelanden om Stegvis Auktorisation.

3.3.4 Reversering av Auktorisation

- a. Du måste reversera en Auktorisation av en Godkänd debitering om du inte ämnar skicka en Sändning till American Express inom tidsgränsen för Auktorisationen eller Auktorisationens giltighetsperiod. Se [Avsnitt 3.2: Tidsgräns för Auktorisation](#) samt tabellen för Beräknat Auktorisationsdebeteringsbelopp i [Underavsnitt 3.3.2: Beräknat Debeteringsbelopp](#).
- b. Om du bedömer att det slutliga Debeteringsbeloppet är lägre än summan för Auktorisationsgodkännandet minus eventuell Beräknad Auktorisationsdebeteringsskillnad som anges i tabellen Beräknat Auktorisationsdebeteringsbelopp måste du reversera skillnaden mellan det slutliga Debeteringsbeloppet och summan för Auktorisationen.
- c. Du måste sända en fullständig eller delreversering av Auktorisationen inom tjugofyra (24) timmar efter det att du gjort bedömningen att den tidigare Godkända summan inte kommer sändas, eller att beloppet som kommer sändas är mindre än den tidigare Godkända summan. Se Tekniska specifikationer (inklusive Global guide för Krediteringsauktoriseringer) för ytterligare information om meddelanden om Auktorisationsreversering.
- d. Flera Auktorisationsbegäranden inom samma Debitering kan reverseras med en enda Auktorisationsreversering när reverseringen och alla tidigare Auktorisationsbegäranden innehåller samma Ursprungliga transaktionsidentifierare. Till exempel kan en Beräknad auktorisation på 100 USD plus en Stegvis Auktorisation på 50 USD båda reverseras med en enda Auktorisationsreversering på 150 USD.
- e. Det reverserade Debeteringsbeloppet får inte Sändas.

3.3.5 Delauktorisering

- a. Delauktorisering är en valfri funktion för Prepaid- och Debetkort som gör det möjligt för Affärspartnern att inhämta en Auktorisation för mindre än den begärda köpesumman. Utfärdaren kan godkänna Auktorisationen för ett delbelopp när Kortmedlemmen inte har tillräckliga medel för att täcka hela den begärda köpesumman. Kortmedlemmen har då möjlighet att betala det resterande beloppet för köpet med andra medel.
- b. Delauktorisering stöds inte för följande Transaktionstyper:
 - i. Gränsöverskridande Transaktioner (Transaktioner där Affärspartnerns valuta skiljer sig från Utfärdarens valuta)
 - ii. Återkommande debitering

3.3.6 Auktorisation gällande Kreditering

- a. Auktorisation gällande Kreditering är en funktion som finns i vissa områden och som gör det möjligt för Affärspartner att skicka återbetalningsspecifika meddelanden om Auktorisationsbegäran till Utfärdare.
- b. En Auktorisation gällande Kreditering kan göra det möjligt för Utfärdare att visa en väntande kreditering för en Kortmedlem och därmed förbättra Kortmedlemmens upplevelse vid återbetalningar.
- c. Auktorisationen gällande Kreditering gör det möjligt för Utfärdare att matcha en återbetalnings- eller krediteringstransaktion med den ursprungliga köpetransaktionen och kan vara ett krav i vissa geografiska regioner.
- d. Kontrollera med din Betaltjänstleverantör eller Terminalleverantör, eller se *Tekniska specifikationer* för att avgöra om Auktorisation gällande Kreditering är tillgänglig för dig, och om det är ett krav i din geografiska region.

3.4 Nedre gräns

- a. Vi bibehåller en Nedre gräns på noll dollar för alla Debiteringar oavsett belopp om vi inte tilldelar ett Försäljningsställe en Nedre gräns. Om någon enskild Debitering eller en serie Debiteringar som görs samma dag av en enskild Kortmedlem på Försäljningsstället uppgår till eller överskrider denna Nedre gräns måste Försäljningsstället begära Auktorisation.

3.5 Möjliga Auktorisationssvar

- a. Svar på dina begäranden om Auktorisation genereras av Utfärdare och vidarebefordras av oss till dig. Följande är bland de vanligaste genererade svaren på begäranden om Auktorisation. Den exakta ordalydelsen kan variera, så kontrollera med din Betaltjänstleverantör eller Terminalleverantör vilka Auktorisationssvar som kommer visas på din utrustning.

Tabell 3-2: Auktorisationssvar

Auktorisationssvar	Vad det innebär
Godkänd	Debiteringen eller Krediteringen är godkänd.
Delvis godkänd (endast vid användning av Prepaid- och Debetkort)	Debiteringen är godkänd. Godkännandet gäller ett belopp som är mindre än det som ursprungligen begärdes. Debiteringen får endast sändas för det godkända beloppet. Den återstående summan Kortmedlemmen är skyldig dig måste betalas på annat sätt. För delad betalning kan du följa dina föreskrifter när det gäller att kombinera betalningar från Prepaid-kort med Andra betalningsprodukter eller betalningsmetoder.
Nekad eller Kortet godtogs inte	Debiteringen är inte godkänd. Tillhandahåll inte varorna eller tjänsterna eller sänd Debiteringen. Informera genast Kortmedlemmen om att Kortet Nekats. Om Kortmedlemmen har frågor eller funderingar ska du be Kortmedlemmen ringa telefonnumret till kundtjänst som finns på Kortets baksida. Diskutera aldrig anledningen till Nekandet. Om du sänder Debiteringen efter att du har fått ett Nekande kan det leda till att vi avvisar Debiteringen eller att du blir föremål för Återdebitering. Krediteringen är inte godkänd. Informera genast Kortmedlemmen om att Krediteringen Nekats. Du kan tillämpa dina etablerade returföreskrifter.
Beslagta	Du kan få ett kassasystemssvar från Utfärdare som anger att du måste beslagta Kortet. Följ dina interna föreskrifter när du får det här svaret. Utsätt aldrig dig själv eller dina anställda för fara. Om det är i linje med dina föreskrifter kan du initiera beslagtningsprocessen genom att ringa vår Auktorisationsavdelning.

3.6 Erhålla Auktorisation

- a. Du måste se till att alla Auktorisationsbegäranden efterlever våra *Tekniska specifikationer* (se [Avsnitt 1.3: Efterlevnad av våra Specifikationer](#)). Om Auktorisationsbegäran inte efterlever våra *Tekniska specifikationer*, Auktorisationen Nekades eller ingen Godkännandekod erhöles kan vi avvisa Sändningen eller utöva vår Återdebiteringsrätt.
- b. Om Kortet inte är läsbart och du måste knappa in Debiteringen för hand för att erhålla Auktorisation måste du följa kraven för inknappade Debiteringar.
- c. Om du använder ett elektroniskt Kassasystem för att erhålla Auktorisation måste Godkännandet automatiskt skrivas ut på Debiteringsnotan.
- d. När det inte är möjligt att erhålla Auktorisation på grund av problem med Kassasystemet, att systemet ligger nere eller andra störningar vid en elektronisk Debitering måste du inhämta en Röstauktorisering enligt följande:

- i. Ring vår Auktorisationsavdelning och tillhandahåll: Kortnummer eller Token, Försäljningsställets anslutningsnummer samt Debiteringsbelopp. I vissa situationer kan ytterligare uppgifter efterfrågas, såsom Giltighetsdatum eller CID-nummer.
- ii. Ett svar kommer tillhandahållas. Om Auktorisationsbegäran godkänns ska du inhämta Godkännandekoden för Sändning och ange Godkännandekoden i ditt Kassasystem.
- iii. För anvisningar när det gäller att genomföra den här typen av Debitering, kontakta din Terminalleverantör, Transaktionsinsamlare eller, om du har en direktanknytning till American Express, din American Express-representant.
- iv. Vi kan ta ut en avgift för varje Debitering för vilken du begär Röstauktorisering om inte misslyckandet med att erhålla Auktorisation elektroniskt orsakades av att vårt datoriserade auktorisationssystem inte var tillgängligt eller inte fungerade.

3.7 Kortidentifieringsnummer (CID)

- a. Kortidentifieringsnummer (CID) ger en extra nivå av Kortmedlemsvalidering och är en del av Auktorisationsförfarandet. CID-numret är tryckt på Kortet.
- b. Om ett svar mottas under Auktorisationen som indikerar att CID-numret som angivits av personen som försöker genomföra Debiteringen inte stämmer överens med CID-numret som är tryckt på Kortet ska du följa dina interna föreskrifter.
- c. **Obs!** CID-nummer får inte lagras under några omständigheter. De är endast tillgängliga för Debiteringar i realtid. Se [Dataskyddspolicy \(DSOP\)](#).

3.8 Reversering av Auktorisation

- a. Vi rekommenderar att du reverserar en Auktorisation av en Godkänd debitering om du inte ämnar skicka en Sändning till American Express inom tidsgränsen för Auktorisationen. Se [Avsnitt 3.2: Tidsgräns för Auktorisation](#).
- b. Du kan reversera en Auktorisation av en motsvarande Debitering genom att initiera ett meddelande om reversering av Auktorisation.
- c. Efter att en Debiteringsnota har sänts till oss kan dock Auktorisationen vare sig reverseras, annulleras eller ändras. Om du till exempel gör ett fel i en Debitering men redan har sänt Debiteringsnotan kan du inte systematiskt begära en ändring i Debiteringen. Istället måste du följa de förfaranden för Bearbetning av Kreditering som definieras i [Kapitel 4.3: Krediteringssändningar](#).

3.9 Förauktorisation

- a. En Förauktorisation är en Auktorisationsbegäran som du sänder innan du tillhandahåller varorna eller tjänsterna, varefter du sedan kan sända en Godkänd debitering (t.ex. bränslepumps-CAT).

Ordlista

Beräknad auktorisation

En Auktorisation för ett beräknat belopp som skiljer sig från beloppet som slutligen sänds, vid de tillfällen då det slutliga Debiteringsbeloppet inte är känt vid tiden för Auktorisationen.

Reversering av Auktorisation

Auktorisationsmeddelande som används av Affärspartner för att avbryta eller minska beloppet för en tidigare godkänd Auktorisation när väl det slutliga Debiteringsbeloppet är känt.

Stegvis Auktorisation

Auktorisationsmeddelande som används av Affärspartner för att begära en höjning av beloppet för en tidigare godkänd begäran om Beräknad auktorisation.

Tidigare versioner

2023

[April 2023](#)

[Oktober 2023](#)

2022

[April 2022](#)

[Oktober 2022](#)

2021

[April 2021](#)

[Oktober 2021](#)

2020

[April 2020](#)

[Oktober 2020](#)