

Bedrägeripolicy B2B.

Sverige – Norge - Finland

Denna bedrägeripolicy ("Policyn") är tillämplig mellan Collector Bank AB ("Collector") och dess Handlare, från och med den tidpunkt då avtal om samarbete rörande betallösningar ("Samarbetsavtalet") har undertecknats av båda parter. Collector står den ekonomiska risken (varans försäljningsbelopp exklusive moms) för utförda bedrägerier under Samarbetsavtalet i de fall samtliga villkor i denna Policy är uppfyllda.

I denna Policy avses med bedrägeri sådan brottslig handling som utgörs av brukande av falsk identitet, eller otillåtet användande av annans identitet (identitetskapning), vid köp och beställning hos Handlaren eller vid uthämtande av försändelse hos postombud. Policyn är endast tillämplig vid köp som avser fysiska varor som levereras till juridiska personer i Sverige.

Bestämmelser i denna Policy har företräde framför motstridiga bestämmelser under Samarbetsavtalet.

Villkor för E-handel

Denna policy är endast tillämplig om Handlaren är integrerad med och efterlever instruktioner från Collectors anti-bedrägerisystem, VERA. Handlaren ska spara underlag för vidtagna åtgärder under punkterna 1-12 i minst tolv (12) månader, räknat från köptillfället. Under denna period ska Handlaren till Collector senast 7 dagar efter anfordran lämna ut sådant underlag, om inte annan tid särskilt anges nedan.

1. Vid köp, samt vid reservation av köp, ska nedanstående punkter ingå i anropet till Collector:
 - i. Slutkundens organisationsnummer
 - ii. Slutkundens fullständiga fakturaadress
 - iii. Slutkundens leveransadress
 - iv. Det IP-nummer som beställningen gjordes från
 - v. Fullständig varulista inklusive försäljningsbelopp
 - vi. Kontaktpersonens telefonnummer
 - vii. Kontaktpersonens e-postadress
 - viii. Kontaktpersonens namn
2. Vid köp med leverans till adress som inte är en av bolagets registrerade adresser eller arbetsställen skall följande vara uppfyllt:
 - i. Stark identifiering av beställaren skall ske med BankID, Tupas eller motsvarande tjänst.
 - ii. Kontaktpersonens personnummer ska skickas med i köpanropet till Collector
 - iii. Underlag för att stark identifiering har skett skall sparas i minst tolv (12) månader från tidpunkten för fullgörelse av avtalet.

3. Collector ska godkänna ordern innan Handlaren levererar varan.
4. Collector äger rätt att avslå köp utifrån sin egen helhetsbedömning av köpet. Collector äger även rätt att ändra sin bedömning och meddela Handlaren att ett tidigare ingånget köp skall stoppas från leverans.
5. Om Collector till Handlaren rapporterar att ett köp misstänks eller bekräftas vara ett bedrägeri, innan ordern levererats/kvitterats ut från logistikombud, ska Handlaren stoppa leveransen/utlämningen.
6. Om den köpta varan har sänts till slutkund ska Handlaren under helgfria vardagar efter bästa förmåga söka stoppa leveransen/utlämningen inom 24 timmar. Collector är medvetet om att de leveranser som skickas med varubrev endast kan stoppas av Handlaren innan dess att varorna fysiskt har skickats från Handlaren. När en leverans har stoppats eller då varan returnerats till Handlaren skall fakturan krediteras av Handlaren senast inom 10 arbetsdagar.
7. Varan skall levereras och adresseras till det namn och den adress som vid tiden för köpet var godkända av Collector. Om varan skickas till ett ombud för varuutlämning ska ombudet vara det ombud närmast den adress som är godkänd av Collector, eller inom inte mer än tio (10) kilometer från den adress som är godkänd av Collector.
8. Varan ska skickas med spårbar post, exempelvis genom rekommenderat brev eller genom post med sändningsnummer. Varubrev får endast användas vid avsändande av vara, vars försäljningsbelopp understiger 500 kronor.
9. Fakturan ska aktiveras samma dag som varan skickas.
10. När Handlaren skickar varor med logistikföretag för leverans direkt till kund eller för varuutlämning via ombud eller att beställda varor hämtas direkt i fysisk butik eller att Handlaren på annat sätt överlämnar varan ska följande inhämtas, dokumenteras och sparas av Handlaren eller dess ombud:
 - i. Slutkundens ställföreträdarens personnummer jämte underskrift och namnförtydligande. Därtill ska identitetskontroll företas av Handlaren eller dess ombud.
 - ii. Vid utlämning av vara till bud ska budet uppvisa både Slutkundens ställföreträdarens identitetshandling samt sin egen identitetshandling. Därtill ska budets personnummer jämte underskrift och namnförtydligande inhämtas.I ovan nämnda fall ska även information om datum och tid för leverans registreras och hållas tillgänglig för Collector.
11. Det logistikföretag med vilket Handlaren skickar varorna ska godkänna retur, klagomål och kompensation vid godkända klagomål. Handlaren ska hantera ärendet och informera Collector om utvecklingen i ärendet.
12. Vid handel med elektroniska produkter ska serienummer för berörda produkter vid förfrågan överlämnas till Collector.
13. Handlaren ska inom 24 h, via e-post, svara på Collectors frågor rörande ärenden hänförliga till bedrägeri eller försök till bedrägeri. Detta gäller alla dagar som Handlaren företar verksamhet, exempelvis skickar varor eller aktiverar fakturor.

Generellt om Policyn

Denna Policy avser samtliga fakturor som Collector förvärvar mot kunder under Samarbetsavtalet.

I de fall Handlaren gör avsteg från Policyn äger Collector rätt att begära att Handlaren återköper fakturafordringen och/eller tillgodogöra sig betalning för återköpet genom avräkning.

Collector förbehåller sig rätten att ändra Policyn vid behov och det är Handlarens skyldighet att hålla sig uppdaterad om eventuella förändringar i Policyn.