

Bedrägeripolicy - Sverige

Denna bedrägeripolicy ("Policyn") är tillämplig mellan Collector Bank AB ("Collector") och dess Handlare från och med att samarbetsavtal om betallösningar har undertecknats ("samarbetsavtalet"). Collector står den ekonomiska risken under Samarbetsavtalet för bedrägerier i de fall villkoren i denna Policy är uppfyllda samt om inte annat särskilt avtalats med Handlaren.

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

Bestämmelser i denna Policy har företräde framför motstridiga bestämmelser under Samarbetsavtalet och ersätter i tillämpliga fall Handlarens skyldigheter. I övrigt gäller Samarbetsavtalets bestämmelser oavhängigt denna Policys riktig- eller giltighet.

Villkor för E-handel

Collector står den ekonomiska risken för bedrägerier i de fall Handlaren uppfyller samtliga nedan angivna villkor. Dokumentation avseende av Handlaren vidtagna åtgärder i punkterna 1-14 nedan måste sparas i minst sex (6) månader och Handlaren ansvarar således för att tillhandahålla densamma under angiven period.

1. Handlaren är integrerad med och använder sig av Collectors anti-bedrägerisystem, VERA.
2. Handlaren ansvarar för att försändelse endast skickas med spårbart kolloid.
3. Om Collector rapporterar (exempelvis via e-post eller telefon) till Handlaren att ett köp misstänks eller bekräftas vara ett bedrägeri, innan ordern levererats/kvitterats ut från logistikombud, ska Handlaren inom 24 timmar stoppa leveransen/utlämningen. Detta gäller endast under helgfria vardagar. Collector är medvetna om att de leveranser som skickas med varubrev endast kan stoppas av handlaren innan de har plockats.
4. Handlaren ansvarar för att ett köp/beställning aktiveras innan en försändelse skickas så att Collector ges möjlighet att rapportera ett misstänkt eller bekräftat bedrägeri i enlighet med punkten 3.
5. Handlaren är ansvarig för att produkterna endast skickas till Slutkunden på den adress som Collector har godkänt vid kreditprövningen och att de skickas på ett sätt som gör att försändelsens leveranskedja kan granskas och övervakas. Information om datum och tid för leverans ska registreras och sparas.
6. Leveransadress och/eller leveransmottagare får inte ändras under pågående leverans. Produkterna får aldrig skickas till en postbox avseende privatpersoner.
7. Försändelse som skickas till ett logistikombud för utlämning ska skickas till det ombud som ligger närmast den adress som godkänts av Collector alternativt till ett ombud som ligger mindre än tio (10) kilometer från den adress som godkänts av Collector.
8. Den logistikpartner som används av Handlaren ska ha säkerhetsrutiner och spara information som styrker leverans, såsom kvittens. Kvittens för utlämning ska innehålla mottagarens namn, samt information om att ID-kontroll gjorts. Vid hemleverans ska försändelsens mottagande bekräftas genom signerad kvittens.

9. Gäller köpet elektroniska produkter ska serienummer för dessa, och IMEI-numer för mobiltelefonnummer, sparas. Informationen under denna punkt ska tillhandahållas Collector inom 48 timmar efter begäran.
10. Handlaren ansvar för att anlita logistikpartner fullgör sina förpliktelser gentemot Handlaren.
11. I fall där ombud för Slutkunden hämtar ut eller mottar varorna ska detta förhållande finnas noterat på utlämningskvittensen, samt namn och personnummer på ombudet registreras och Slutkundens id-handling uppvisas och registreras.
12. Handlaren är skyldig att ombesörja att relevant, tillgänglig information från Handlarens logistikpartner kommer Collector tillhanda för vidare hantering av bedrägeriärenden. T.ex. ska uppgifter om datum och tid för leverans tillhandahållas Collector vid förfrågan.
13. Handlaren skall vid köp eller reservation ge Collector all den dokumentation om Slutkunder som Collector vid var tid begär inom 48 timmar. Detta kan innefatta kundens fullständiga adress, ordernummer/kundnummer, köpbelopp, kundens IP-adress, köpeobjekt, kundens telefonnummer, kundens e-postadress.
14. Handlaren ansvarar för att bevis om leverans, signerad kvittering etc. tillhandahålls Collector inom en vecka efter förfrågan.

Villkor köp/uthämtning i fysisk butik

För köp på kredit och/eller utlämning av varan i fysisk butik tillkommer utöver vad som följer av "Villkor för E-handel" ovan följande villkor.

1. Handlaren ansvarar för identitetskontroll av Slutkunden. Slutkundens ID-kort ska uppvisas och kontrolleras. Fullständigt namn och personnummer ska noteras och dokumentation om att detta gjorts ska sparas.
2. Vid utlämning till bud ska budets id-handling kopieras och sparas. Budet måste även uppvisa kundens id-handling. Kunden eller budet ska signera utlämningskvittensen.

Generellt om Policyn

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

I de fall Handlaren inte följer Policyn i sin helhet har Collector rätt att begära att Handlaren återköper Fakturafordringen och har rätt att tillgodogöra sig betalning för återköpet genom avräkning.

Collector äger rätt att ändra denna policy efter behov.