

Fraud policy - Walley - B2B

Version: 2024-1_B2B_SEFINO, ersätter version 2019-1_B2B_SEFINO

Inledning

Denna bedrägeripolicy ("Policyn") är tillämplig mellan Norion Bank AB ("Walley") och dess Handlare från och med att samarbetsavtal om betallösningar har undertecknats ("Samarbetsavtalet"). För Policyn gäller de definitioner som angivits i Samarbetsavtalet, om annat inte särskilt anges häri.

Policyn är endast tillämplig vid köp som avser ordrar som levereras till Företagskund. Bestämmelser i denna Policy har företräde framför motstridiga bestämmelser under Samarbetsavtalet och ersätter i tillämpliga delar Handlarens skyldigheter.

Walley bär, enligt de villkor som framgår ur denna Policy, risken för Fakturafordringens betalning intill dess fullständiga belopp vid Bedrägeri. Policyn fungerar genom detta som en bedrägerigaranti för Handlaren.

Underlag för den information som framgår av punkterna 3 – 14 nedan ska sparas i minst sex (6) månader och ska på begäran lämnas ut till Walley inom tio (10) arbetsdagar. För det fall Handlaren inte efterlever denna Policy i sin helhet har Walley rätt att begära att Handlaren återköper Fakturafordringen, i första hand genom avräkning, enligt Samarbetsavtalets bestämmelser om återköp.

För Handlare som använder Walleys Checkout gäller inte punkten 3 nedan, då insamlingen av uppgifterna i dessa fall ombesörjes av Walley. Vid användning av Walley Checkout behöver Handlaren följaktligen inte heller spara informationsunderlag relaterat till punkten 3 nedan.

Villkor

För att Walley ska bära bedrägeririsken under denna Policy ska samtliga följande villkor vara uppfyllda av Handlaren:

1. Fakturafordringen ska avse fysisk produkt.
2. Handlaren ska vara integrerad med och efterleva beslut från Walleys övervakningssystem. Produkten får levereras först då Walley meddelat Handlaren att ordern blivit godkänd (exempelvis via e-post, telefon eller att transaktionen är i status "Preliminary").
3. Vid köp samt vid reservation av köp ska nedanstående punkter ingå i anropet till Walley:
 - Företagskunds organisationsnummer,
 - Företagskunds fullständiga fakturaadress,
 - Företagskunds leveransadress,
 - det IP-nummer som beställningen gjordes från,
 - fullständig varulista inklusive försäljningsbelopp,
 - kontaktpersonens namn,
 - kontaktpersonens personnummer,
 - kontaktpersonens telefonnummer, och
 - kontaktpersonens e-postadress.
4. Vid köp med leverans till adress som inte är en av Företagskundens registrerade adresser eller arbetsställen ska följande punkter uppfyllas:
 - identifiering av beställaren ska ske med avancerad elektronisk signatur,
 - kontaktpersonens personnummer ska skickas med i köpanropet till Walley, och
 - underlag för att stark kundautentisering har skett skall sparas i minst sex (6)

månader från tidpunkten för fullgörelse av avtalet.

5. Om Walley inom 24 timmar från köptillfället meddelar (exempelvis via e-post eller telefon) till Handlaren att ett köp misstänks eller bekräftats vara ett Bedrägeri, ska Handlaren omgående återkalla leveransen.
6. Handlaren ska, per e-post och inom 24 timmar från avsändande, besvara Walleys frågor rörande misstänkta Bedrägerier. Detta gäller alla dagar som Handlaren har verksamhet, genom att exempelvis skicka Produkter och/eller aktivera Fakturafordringar.
7. Fakturafordringen ska aktiveras samma dag som Produkten skickas.
8. Produkterna ska levereras till den Företagskund och den adress som vid tidpunkten för köpet var godkända av Walley. Om Produkterna skickas till ett ombud för varuutlämning ska utlämningsstället vara det ombud som är beläget närmast den adress som är godkänd av Walley.
9. Produkterna ska skickas med spårbar försändelse.
10. För det fall en ställföreträdare hämtar ut eller mottar Produkterna för Företagskunds räkning ska förhållandet noteras på utlämningskvittensen. Ställföreträdarens och Företagskundens id-handling ska kontrolleras. Namn och personnummer på ställföreträdaren ska noteras och sparas.
11. Då beställda Produkter levereras med personligt mottagande (exempelvis leverans till driftsställe) ska Handlaren tillse att den logistikpartner som används av Handlaren har säkerhetsrutiner och sparar information som styrker leverans. Kvittens för utlämning ska innehålla Företagskundens signatur och namnförtydligande samt information om att ID-kontroll gjorts. Om kvittens inhämtas med avancerad elektronisk signatur ska information om vilket personnummer som signerat för mottagandet göras tillgängligt för Walley vid anmodan därom.
12. Då beställda produkter lämnas ut på obemannat utlämningsställe eller lämnas hos Företagskundens utan personligt mottagande (exempelvis lämnas utanför dörr) ska kvittens från Företagskunden inhämtas med avancerad elektronisk signatur. För dessa leveransmetoder krävs att det är Företagskunden genom firmatecknare som personligen signerar uthämtningen, varvid ställföreträdare inte är tillåtet. Information om vilket personnummer som signerat leveransen ska göras tillgängligt för Walley vid anmodan därom.
13. Då beställda Produkter lämnas ut på bemannat utlämningsställe ska Handlaren tillse att den logistikpartner som används av Handlaren har säkerhetsrutiner och sparar information som styrker leverans. Vid utlämning ska kvittens ske genom signering, kontroll av ID eller digital signering. Om kvittens inhämtas med avancerad elektronisk signatur ska information om vilket personnummer som signerat för mottagandet göras tillgängligt för Walley vid anmodan därom.
14. Då beställda Produkter hämtas ut direkt i fysisk butik ska kvittens för utlämning innehålla mottagarens namn och signatur samt information om att ID-kontroll gjorts. Om kvittens inhämtas med avancerad elektronisk signatur ska information om vilket personnummer som signerat för mottagandet göras tillgängligt för Walley vid anmodan därom.

Walley förbehåller sig rätten att ändra denna Policy efter behov. Handlaren är skyldig att hålla sig uppdaterad med vid var tid gällande Policy. Vid var tid gällande Policy finns alltid tillgänglig på www.walley.se/fraudpolicy.