

Förhindra kortbedrägeri

Även om betalkort är ett av de säkraste betalningsmedlen som finns kan det vara frestande för bedragare att använda stulna eller falska kort. Det är därför viktigt att vara uppmärksam när man tar emot en kortbetalning. Många av bedrägerierna kan undvikas genom att se till att alla anställda får upplärning och följer våra rekommendationer.

Vad är kortbedrägeri?

Kortbedrägeri är när någon på olagligt sätt fått tag på kort eller kortdata och använder detta för att köpa varor och tjänster.

Några exempel på hur bedrägeri kan genomföras när kortet är närvarande i köpsögonblicket:

- Kortinnevaren har aldrig mottagit kortet och det är bedragaren som har signerat kortet
- Kortet är tappat eller stulit
- Kortet är falskt eller manipulerat

När den rättmätiga kortinnehavaren upptäcker okända transaktioner på sin faktura reklamerar kortinnehavaren till kortutgivande bank. Kortutgivande bank rapporterar transaktionerna till kortsällskapet som bedrägeri. Kortsällskapet avgör sedan vem som ska täcka förlusten. Oavsett vem som till slut måste täcka förlusten så är en sak säker: kortbedrägeri skadar anseendet för alla inblandade parter.

Säkerhet vid försäljning när kortet är närvarande

Butikens kortterminaler måste vara EMV-godkända så att både chip och pin kan användas av kunderna. Om kortet

har chip ska detta läsas. Om terminalen inte är EMV-godkänd eller det används en äldre lösning blir ofta sälj företaget belastat för transaktioner som visar sig vara bedrägliga.

Notera att återbetalningar alltid ska göras till samma kort som användes vid köpet.

Är du i tvivel om kortet är äkta eller om det är korrekt kortinnehavare som försöker att använda kortet kan du be om att få se legitimation

Misstanke om obehörigt användande av kortet

Vid misstanke om eventuell svindel bör ni be om legitimation. Om ni fortfarande är osäkra kan ni kontakta Tellers riskavdelning för råd. Har ni fått bekräftat att kortet används på ett oriktigt sätt kan ni försöka dra in kortet. Hänsyn till egen säkerhet ska alltid prioriteras. Indragna kort klipps i två delar och skickas till Teller. Köpet måste avvisas eller betalas på annat sätt.

Kontakta oss

Telefon kundeservice

0771 22 00 55

Frågor vid misstanke om svindel

risk-se@teller.com

Kontrollpunkter

Potentiella bedrägliga transaktioner avviker ofta från vanliga köp eller vanligt kundbeteende. Se efter ovanliga eller ologiska köp, samt onormala transaktionsbelopp. Många har följande element gemensamt:

- kunden hävdar att inte ha PIN-kod
- kunden önskar att dela upp betalningen på flera kort
- kunden försöker med ett nytt kort om ett kort avvisas
- kunden verkar nervös och prövar att undvika ögonkontakt eller avleda personalen
- onormala köp och köp av stor kvantitet
- köp av varor med speciellt högt värde
- flera stora köp i löpet av kort tid
- godta aldrig att belasta kort för att skicka pengar vidare till tredje part

Kontroll av kort

- ser kortet normalt ut?
- har kortets utgångsdatum passerat?
- har kortet hologram? Hologrammet är tredimensionellt och ska röra sig när du vänder på kortet. Detta gäller inte Visa Electron/Maestro
- stämmer namnet på kortet överrens med personen som genomför köpet? T.ex. en man som försöker använda ett kort med kvinnonamn
- är de fyra första siffrorna i kortnumret identiska med de fyra första siffrorna som är tryckta på kortet rätt under kortnumret?
- kontrollera att kortnumret på terminalkvittot stämmer överrens med kortnumret som är tryckt på själva kortet. Max antal siffror som är tillåtet att visa på terminalkvittot är de fyra sista siffrorna.
- kontrollera att signaturen på kvittot är identisk med signaturen på kortet och att namnet stämmer överrens med namnet på kortets fram/baksida. PIN-kod är giltigt istället för signatur.

VISA



Leading provider
of international
card acceptance