

## PRINCIPALI DOVERI DELL'ESERCENTE

- ⤴ Non accettare carte presentate da persona diversa dal titolare medesimo
- ⤴ Non effettuare transazioni con carte che presentano abrasioni o alterazioni
- ⤴ Accettare le carte anche per importi di minima entità, in qualunque periodo dell'anno
- ⤴ Accettare le carte solo per i beni e/o servizi che costituiscono oggetto della propria attività, con esclusione di qualunque corresponsione di differenze e/o anticipi di denaro contante o equivalente
- ⤴ Esporre in modo evidente i materiali pubblicitari relativi ai circuiti accettati quali ad esempio Pagobancomat , VISA , MasterCard e/o altri circuiti convenzionati.
- ⤴ Consegnare al titolare carta copia dello scontrino POS al termine della transazione
- ⤴ Non effettuare il frazionamento dell'importo del pagamento
- ⤴ Applicare al titolare carta gli stessi prezzi e condizioni praticati alla clientela pagante con altri strumenti diversi dalle carte di pagamento

## COME CONTROLLARE UNA CARTA

Un attento controllo della carta prima di procedere con l'accettazione tramite il POS può prevenire possibili operazioni fraudolente.

- ⤴ **Caratteri sul retro** : sul pannello dove la carta riporta la firma del titolare sono presenti 3 o 4 numeri che non hanno nulla a che vedere con il numero della carta riportato in rilievo sul fronte; i numeri stampati sul retro della carta sono realizzati usando il carattere corsivo inverso che è molto difficilmente falsificabile
- ⤴ **Data di validità** : sul fronte della carta sono presenti una data di inizio validità ed una di scadenza. L'accettazione della carta deve avvenire entro le date indicate
- ⤴ **Caratteri sul fronte** : controllare che i caratteri in rilievo sul fronte della carta abbiano tutti identiche dimensioni, stile e che siano allineati tra di loro. Sulle carte VISA e MasterCard controllare che le prime quattro cifre del numero della carta siano ripetute, presenti con caratteri più piccoli, sopra o sotto le prime quattro cifre a rilievo; in caso di mancanza o difformità la carta è probabilmente falsa.
- ⤴ **Nominativo e firma del titolare** : se, sulla carta, è indicato il nominativo del titolare verificare che non sussistano evidenti incompatibilità. Controllare sul retro della carta che la stessa riporti la firma e che non sia evidentemente alterato o manomesso. Il titolare carte non può autorizzare altre persone all'utilizzo della sua carta. Carte che recano due o più firme nell'apposito spazio sono da ritenersi non valide.
- ⤴ **Ologramma** : controllare l'ologramma presente sulle carte. Per le carte VISA l'immagine è una colomba che vola , per le carte MasterCard un mappamondo, per le carte Pagobancomat il logo Pagobancomat
- ⤴ **Microchip e banda magnetica** : controllare che il chip e/o la banda magnetica della carta non riportino evidenti segni di manomissione
- ⤴ **Controllo scontrini POS** : se il numero della carta e quello stampato sulla ricevuta del terminale POS non corrispondono, l'esercente non deve accettare la carta in questione quale forma di pagamento anche se il terminale POS ha autorizzato la transazione.

## **COMPORTAMENTI FRAUDOLENTI**

Seguire i seguenti suggerimenti può limitare i casi di subire frodi e/o riaddebiti di transazioni POS :

- ⤴ Se la carta presentata per il pagamento o il comportamento del titolare risultano sospetti contattare il proprio servizio di assistenza POS
- ⤴ Se il titolare carta al momento della firma dello scontrino POS consulta la firma apposta sulla carta stessa
- ⤴ Se il titolare carta effettua acquisti di importi elevati senza minimamente informarsi sul prezzo degli stessi
- ⤴ Se il titolare carta dopo aver eseguito un acquisto ritorna una o più volte in breve periodo per eseguirne altri

## **SCONTRINI POS**

Le transazioni effettuate con il POS si considerano concluse al momento della consegna dei beni o dei servizi che costituiscono oggetto dell'attività dell'esercente.

L'esercente deve conservare gli scontrini emessi dal POS per un periodo non inferiore ai 18 mesi dalla data di emissione.

Nel caso di richiesta di copia dello scontrino da parte della banca, l'esercente deve consegnarlo entro i termini indicati presenti nella richiesta; se l'esercente non è in grado di consegnare copia della transazione richiesta può incorrere nello storno della stessa.

## **OPERAZIONI POS CONTESTATE (STORNI – CHARGEBACK)**

Il titolare carta o l'emittente della stessa possono contestare una transazione eseguita su POS respingendo l'addebito.

Può succedere che un esercente riceva l'addebito della transazione contestata anche se ha avuto l'autorizzazione eseguita dal POS.

È perciò molto importante che, al momento della richiesta di copia di scontrino POS, l'esercente fornisca nei tempi indicati copia dello scontrino POS ed ogni documentazione aggiuntiva in suo possesso, ad esempio copia del giustificativo fiscale ed eventuali documenti sottoscritti con il titolare carta.