La información ha sido actualizada: 11/18/2015

# Recomendaciones para la recaudación de pagos

## Recomendaciones para el establecimiento de compras ilegales (fraude)

Circunstancias que suscitan sospechas sobre el uso ilegal de una tarjeta de pago:

- El cliente compra bienes populares y fácilmente vendidos (por ejemplo, teléfonos, computadoras);
- El cliente compra varias piezas del mismo artículo a la vez o durante varias compras;
- El cliente exige la entrega lo más rápido posible y está listo para elegir la forma de entrega más extensible;
- Muchos pedidos no pagados por una cantidad decreciente y el último se paga;
- El artículo solicitado por el cliente no está disponible, pero él solicita cualquier modelo, la entrega rápida es la más importante;
- Las mercancías son entregadas a terminales de paquetes de autoservicio o por otras vías cuando el cliente no está completamente identificado (ni recomendado);
- Las mercancías se entregan en el extranjero cuando el e-shop está destinado al mercado local;
- El comprador es un extranjero y compra bienes con entrega/reclamación en Lituania;
- Un cliente recientemente registrado realiza muchos pedidos diferentes (tal vez incluso con tarjetas diferentes) con la entrega a la misma dirección;
- Pedidos con un correo electrónico temporal (por ejemplo, 10minutemail.com);
- El cliente usa IP proxy (intenta ocultar su ubicación).

## Posibles acciones del comerciante:

- El comerciante solicita al cliente que proporcione una copia de un documento personal y/o una tarjeta de pago (eliminando/retocando una parte del número de la tarjeta) y/o solicite una declaración de la banca electrónica en la que la operación sospechosa se realiza;
- Paysera junto con el parámetro "cuenta" transmite una parte del número de tarjeta (por ejemplo, 676376XXXXXX9577) y el comerciante puede comparar los datos;
- En Internet (por ejemplo, http://www.binlist.net/) el país de la tarjeta puede establecerse mediante las primeras 6 cifras de número de tarjeta transmitidas con el parámetro "cuenta" (BIN). El comerciante lo compara con el país IP del comprador;
- La entrega de las mercancías se suspende temporalmente, puesto que las operaciones del fraude en el 90% de casos se identifican en el plazo de 2 días.

## Acciones adicionales que pueden ser realizadas por Paysera:

- No repare tarjetas emitidas en los Estados Unidos, Canadá o en otros países desfavorecidos. Si el proyecto está destinado al mercado local, basta con prohibir a los países vecinos ya los países con un gran número de emigrantes. El 70-80% de los fraudes con tarjetas de pago se realizan con tarjetas de pago emitidas en Estados Unidos y Canadá.

*El presente documento es de carácter recomendatorio y ejemplicficador y está destinado únicamente a ayudar a los comerciantes a identificar o evitar transacciones fraudulentas, pero en ningún caso estas recomendaciones pueden considerarse completas, especificando todas las medidas posibles que ayuden al comerciante a identificar o evitar traducciones fraudulentas. El comerciante es responsable y debe tomar todas las medidas posibles para identificar o evitar transacciones fraudulentas. Paysera no tendrá ninguna responsabilidad si el comerciante no identifica o evita transacciones fraudulentas al actuar de acuerdo con las recomendaciones actuales.*