Teabe uuendamise kuupäev: 11.18.2015

Soovitused maksete kogumise kohta

Soovitused ebaseaduslike ostude (pettuse) kindlakstegemiseks

Asjaolud, mis tekitavad kahtlust maksekaardi ebaseadusliku kasutamise suhtes:

- klient ostab populaarseid ja lihtsasti edasimüüdavaid kaupu (nt telefonid, arvutid);
- klient ostab sama kaupa korraga mitu tükki või mitme ostukorra ajal;
- klient soovib võimalikult kiiret kohaletoimetamist ja on valmis valima kõige kallima transpordiviisi;
- palju tasumata tellimusi kahanevale summale ja viimane tellimus on makstud;
- kliendi soovitud eset ei ole, kuid klient soovib siiski saada mis tahes mudelit, kõige olulisem on kiire kohaletoimetamine;
- kaubad saadetakse pakiautomaati või muul viisil, mille puhul klienti täielikult ei identifitseerita (ei ole soovitatav);
- kaubad saadetakse välisriiki, ehkki veebipood on mõeldud kohaliku turu jaoks;
- ostja on välismaalane ja soovib kaupade kohaletoimetamist või kättesaamist Leedus;
- äsja registreerunud klient teeb mitu erinevat tellimust (vahest isegi eri kaartidega) samale aadressile;
- tellimused, mille puhul kasutatakse ajutist e-posti aadressi (nt 10minutemail.com);
- klient kasutab proksi IP-d (püüab varjata oma asukohta).

Kaupmehe võimalikud tegevused

- Kaupmees palub kliendil esitada isikut tõendava dokumendi ja/või maksekaardi koopia (retušeerides või kustutades osa kaardi numbrist) ja/või väljavõtte internetipangast, kust kahtlust äratav tehing tehti.
- Paysera edastab koos parameetriga "account" osa kaardi numbrist (nt 676376XXXXXX9577), mida kaupmees saab oma andmetega võrrelda.
- Internetis (nt http://www.binlist.net/)on võimalik teha kindlaks kaardi päritoluriik kaardi esimese kuue numbri alusel, mis edastatakse koos parameetriga "account" (BIN). Kaupmees saab neid ostja IP aadressi riigiga võrrelda.
- Kaupade kohaletoimetamine on ajutiselt peatatud, sest pettused tuvastatakse 90% juhtudest kahe päevaga.

Lisatoimingud, mida Paysera saab teha

- Ärge teenindage kaarte, mis on väljastatud USAs, Kanadas või muus ebasoodsas riigis. Kui projekt on mõeldud kohaliku turu jaoks, siis piisab sellest, kui blokeerida naaberriigid ja suure emigrantide arvuga

riigid. 70–80% maksekaardipettustest pannakse toime USAs ja Kanadas väljastatud maksekaartidega.

See dokument on soovitusliku ja hoiatava iseloomuga ning on mõeldud üksnes selleks, et aidata kaupmeestel tuvastada või vältida pettuslikke tehinguid, kuid ühelgi juhul ei tohi neid soovitusi pidada ammendavaks loeteluks võimalikest meetmetest, mis aitavad kaupmeestel pettuslikke tehinguid tuvastada või vältida. Kaupmees vastutab ja on kohustatud võtma kõik võimalikud meetmed pettuslike tehingute tuvastamiseks/vältimiseks. Paysera ei kanna ühelgi juhul vastutust selle eest, kui kaupmees ei suuda pettuslikku tehingut tuvastada või vältida, järgides siin toodud soovitusi.