Informacija atnaujinta: 2015-11-11

Įmokų surinkimo rekomendacijos

Rekomendacijos neteisėtų pirkimų nustatymui (fraud)

Įtarimą dėl neteisėto mokėjimo kortelės panaudojimo keliančios aplinkybės:

- Klientas perka žinomas, lengvai parduodamas prekes (pvz., telefonai, kompiuteriai);
- Klientas perka kelis vienetus tos pačios prekės arba tą pačią prekę kelis kartus;
- Klientas reikalauja kuo greitesnio pristatymo, dėl to dažnai renkasi patį brangiausią pristatymo būdą;
- Daug neapmokėtų užsakymų, kurių suma vis mažėja. Apmokamas tik paskutinis pavykęs užsakymas;
- Jei kliento pageidaujamos prekės nėra, jis prašo bet kokio kito modelio, svarbu, kad prekė būtų kuo greičiau išsiųsta;
- Prekių pristatymas į paštomatus ar kitais būdais, kur nėra tiksliai identifikuojamas klientas (nerekomenduojama);
- Prekių pristatymas į užsienį, kai el. parduotuvė skirta tik vietinei rinkai;
- Pirkėjas užsienietis ir perka prekes su pristatymu ar atsiėmimu Lietuvoje;
- Naujai registruotas klientas atlieka daug skirtingų užsakymų (gal net iš skirtingų kortelių) su tuo pačiu pristatymo adresu;
- Užsakymai, kuriems naudojamas laikinas (pvz., 10minutemail.com) el. pašto adresas;
- Klientas naudoja proxy IP (bando nuslėpti savo buvimo vietą).

Galimi pardavėjo veiksmai:

- Kliento prašoma pateikti asmens dokumento kopiją ir (ar) mokėjimo kortelės kopiją (dalį kortelės skaičių retušuojant) ir (ar) išrašą iš elektroninės bankininkystės sistemos, kurioje vykdoma įtartina operacija;
- Paysera su parametru „account“ perduoda dalį kortelės numerio (pvz., 676376XXXXXX9577), todėl galima palyginti duomenis;
- Internete (pvz., http://www.binlist.net/) nustatoma kortelės šalis pagal pirmus 6 perduodamus „account“ parametro kortelės skaičius (BIN). Palyginama, ar jie sutampa su pirkėjo IP šalimi;
- Laikinai stabdomas prekės pristatymas, nes apie neteisėtą operaciją 90% atvejų sužinoma per 2 paras.

Papildomi veiksmai kuriuos gali atlikti Paysera:

- Neaptarnauti kortelių išduotų JAV, Kanadoje ar bet kurioje kitoje nepageidaujamoje šalyje. Jeigu projektas skirtas vietinei rinkai, pakanka šalių kaimynių bei šalių, kur išvykę emigrantai. 70-80 proc. mokėjimo kortelių „fraud“ atvejų yra su JAV ir Kanadoje išleistomis kortelėmis.

Šis dokumentas yra rekomendacinio ir pavyzdinio tipo, skirtas tik padėti Pardavėjui atpažinti ar išvengti apgaulingų pinigų pervedimų (fraud). Šios rekomendacijos jokiais būdais negali būti laikomos išsamiomis, numatančiomis visas galimas priemones, kaip Pardavėjui atpažinti ar išvengti apgaulingų pinigų pervedimų. Pardavėjas yra atsakingas ir privalo imtis visų įmanomų priemonių atpažinti ar išvengti apgaulingų pinigų pervedimų. „Paysera LT“ nėra atsakinga, jeigu Pardavėjui vadovaujantis šiomis rekomendacijomis nepavyko atpažinti ar išvengti apgaulingų pinigų pervedimų (fraud).