Informația a fost actualizată în 11/18/2015

Recomandări pentru colectarea plăților

Recomandări pentru stabilirea unor achiziții ilegale (fraudă)

Circumstanțele care generează suspiciuni privind utilizarea ilegală a unui card de plată:

- Clientul achiziționează bunuri populare, ușor vândute (de exemplu, telefoane, computere);
- Clientul achiziționează mai multe bucăți din același articol simultan sau în mai multe achiziții;
- Clientul solicită livrarea cât mai rapid posibil și este gata să aleagă modul de livrare cel mai costisitor
- Multe comenzi neplătite pentru o sume descrescătoare, iar ultima este plătită;
- Elementul solicitat de client nu este disponibil, dar solicită orice model, livrarea rapidă fiind cea mai importantă;
- Bunurile sunt livrate la terminalele de coletărie cu autoservire sau prin alte modalități în care clientul nu este pe deplin identificat (sau nu este recomandat);
- Bunurile sunt livrate în străinătate când magazinul online este destinat pieței locale;
- Cumpărătorul este un străin și achiziționează bunuri cu livrare sau revendicare în Lituania;
- Un client nou înregistrat efectuează multe comenzi diferite (poate chiar și cu carduri diferite) cu livrare la aceeași adresă;
- Comenzi utilizând un e-mail temporar (de ex. 10minutemail.com);
- Clientul folosește proxy IP (încearcă să-și ascundă locația).

Acțiuni posibile ale Comerciantului:

- Comerciantul solicită Clientului să furnizeze o copie a unui document personal și / sau a unui card de plată (prin ștergerea sau retușarea unei părți a numărului cardului) și / sau solicită a se furniza un extras de la banca în care se efectuează operația suspectă;
- Paysera împreună cu parametrul "cont", transmit o parte din numărul cardului (de ex. 676376XXXXXX9577), iar comerciantul poate compara datele;
- Pe Internet (de exemplu, http://www.binlist.net/), țara cardului poate fi stabilită dupa primele 6 cifre ale numărului de pe card, transmisă cu parametrul "cont" (BIN). Comerciantul va compara cu țara de origine a cumpărătorului;
- Livrarea de bunuri este suspendată temporar, deoarece în 90% din cazuri operațiunile de fraudă sunt identificate în termen de 2 zile.

Acțiuni suplimentare care pot fi efectuate de Paysera:

- Nu acceptați carduri emise în SUA, Canada sau în alte țări nefavorabile. Dacă proiectul este destinat pieței locale, este suficient să interzicem țările vecine și țările cu un număr mare de emigranți. 70-80% din fraudele cu carduri de plată sunt efectuate cu carduri de plată emise în SUA și Canada.

Prezentul document are un caracter recomandator și exemplificator, și are ca scop doar să îi ajute pe comercianți să identifice sau să evite tranzacțiile frauduloase, dar în nici un caz aceste recomandări nu pot fi considerate exhaustive, specificând toate măsurile posibile care ar ajuta Comerciantul să identifice sau să evite traducerile frauduloase . Comerciantul este responsabil și trebuie să întreprindă toate măsurile posibile pentru identificarea sau evitarea tranzacțiilor frauduloase. Paysera nu își asumă nicio responsabilitate în cazul în care Comerciantul nu reușește să identifice sau să evite tranzacțiile frauduloase, în timp ce acționează în conformitate cu prezentele recomandări.