Інформація оновлена: 2015-11-11

Рекомендації зі збору платежів

Рекомендації щодо виявлення несанкціонованих покупок (фрод)

Обставини, що викликають підозру в несанкціонованому використанні платіжної картки:

- Клієнт купує відомі, легко перепродаємо товари (напр., телефони, комп'ютери);
- Клієнт купує кілька одиниць того ж товару одночасно або здійснює декілька закупівель одного і того ж товару;
- Клієнт вимагає термінової доставки, вибираючи найдорожчий спосіб доставки;
- Багато неоплачених замовлень на всю зменшуючу суму. Оплачується лише останнє успішне замовлення;
- Коли бажаного товару немає, клієнт запитує будь-яку іншу модель, головне, щоб замовлення було відправлене сьогодні;
- Товар доставляється в автоматизовані поштові термінали або вибирається інший спосіб доставки, при якому покупець не ідентифікується повністю (не рекомендується);
- Доставка товару за кордон, коли інтернет-магазин призначений для місцевого ринку;
- Покупець є іноземцем і купує товар з доставкою в Литві;
- Новий клієнт здійснює багато різних замовлень (можливо навіть з кількома картками) з доставкою на одну і ту ж адресу;
- Замовлення, для яких використовується тимчасова (напр., 10minutemail.com) адреса електронної пошти;
- Клієнт використовує proxy IP (намагається приховати своє місцезнаходження).

Можливі дії продавця:

- Продавець просить клієнта надати копію особистого документа і (або) платіжної картки (ретушуючи частину номера картки) і (або) просить клієнта надати виписку з електронного банкінгу, через який здійснюється підозріла операція;
- Paysera з параметром «account» передає частину номера карти (напр. 676376XXXXXX9577), що дозволяє порівняти дані;
- В інтернеті (напр. Http://www.binlist.net/) можна встановити країну карти по першим 6 цифр карти, переданим параметром «account» (BIN). Продавець порівнює чи збігаються вони з країною IP покупця;
- Тимчасово припиняється доставка товару, так як несанкціонована операція в 90% випадків виявляється протягом 2 діб.

Додаткові дії, які може здійснити Paysera:

- Не обслуговувати картки, видані в США, Канаді або інших небажаних країнах. Якщо проект призначений для місцевого ринку, досить заборонити сусідні країни і країни з великою кількістю емігрантів. 70-80% несанкціонованих платежів платіжними картами здійснюються з картами, виданими в США і Канаді.

Даний документ є рекомендаційного і зразкового характеру і призначений виключно щоб допомогти продавцю виявити або уникнути несанкціонованих транзакцій (фрод), але ні в якому разі дані рекомендації не можуть вважатися всеосяжними, які передбачають всі можливі способи того, як продавцеві виявити або уникнути несанкціонованих транзакцій. Продавець є відповідальним і повинен вжити всіх можливих заходів, щоб виявити або уникнути несанкціонованих транзакцій. Paysera не несе відповідальності, якщо продавцеві, керуючись цими рекомендаціями, не вдається виявити або уникнути несанкціонованих транзакцій (фрод).