Информация обновлена: 2015-11-11

Рекомендации по сбору платежей

Рекомендации по выявлению несанкционированных покупок (фрод)

Обстоятельства, вызывающие подозрение в несанкционированном использовании платежной картой:

- Клиент покупает известные, легко перепродаваемые товары (напр., телефоны, компьютеры);
- Клиент покупает несколько единиц того же товара одновременно или совершает несколько закупок одного и того же товара;
- Клиент требует срочной доставки, выбирая самый дорогой способ доставки;
- Много неоплаченных заказов на все уменьшающуюся сумму. Оплачивается лишь последний успешный заказ;
- Когда желаемого товара нет, клиент запрашивает любую другую модель, главное, чтобы заказ был отправлен сегодня;
- Товар доставляется в автоматизированные почтовые терминалы или выбирается другой способ доставки, при котором клиент не идентифицируется полностью (не рекомендуется);
- Доставка товара заграницу, когда интернет-магазин предназначен для местного рынка;
- Покупатель является иностранцем и покупает товар с доставкой в Литве;
- Новый клиент осуществляет много различных заказов (возможно даже с несколькими карточками) с доставкой на один и тот же адрес;
- Заказы, для которых используется временный (напр., 10minutemail.com) адрес электронной почты;
- Клиент использует proxy IP (пытается скрыть свое местонахождение).

Возможные действия продавца:

- Продавец просит клиента предоставить копию личного документа и (или) платежной карты (ретушируя часть номера карты) и (или) просит клиента предоставить выписку из интернет-банка, через который осуществляется подозрительная операция;
- Paysera с параметром «account» передает часть номера карты (напр. 676376XXXXXX9577), что позволяет сравнить данные;
- В интернете (напр. http://www.binlist.net/) можно установить страну карты по первым 6 цифрам карты, передаваемым параметром «account» (BIN). Продавец сравнивает совпадают ли они со страной IP покупателя;
- Временно приостанавливается доставка товара, так как несанкционированная операция в 90% случаев выявляется в течение 2 суток.

Дополнительные действия, которые может осуществить Paysera:

- Не обслуживать карточек, выданных в США, Канаде или других нежелательных странах. Если проект предназначен для местного рынка, достаточно запретить соседние страны и страны с большим количеством эмигрантов. 70-80 % несанкционированных платежей платежными картами осуществляются с картами, выданными в США и Канаде.

Данный документ носит рекомендательный и примерный характер и предназначен исключительно чтобы помочь продавцу выявить или избежать несанкционированных операций (фрод), но ни в каком случае данные рекомендации не могут считаться всеобъемлющими, предусматривающими все возможные способы того, как продавцу выявить или избежать несанкционированных операций. Продавец является ответственным и должен предпринять все возможные меры, чтобы выявить или избежать несанкционированных операций. Paysera не берет на себя ответственности если продавцу, руководствуясь данными рекомендациями, не удается выявить или избежать несанкционированных операций (фрод).