Informacioni është përditësuar: 11/18/2015

Rekomandime për Pranimin e Pagesave Online

Rekomandime për identifikimin e blerjeve të paligjshme (mashtrim)

Rrethana të dyshimta rreth përdorimit të paligjshëm të një karte pagese:

- Klienti blen mallra të njohura, të shitura lehtësisht (p.sh. telefonat, kompjuterat);
- Klienti blen disa pjesë të të njëjtit artikull në të njëjtën kohë, ose gjatë disa blerjeve;
- Klienti kërkon dorëzimin sa më shpejtë të jetë e mundur dhe është gati të zgjedhë mënyrën më të shtrenjtë të dërgesës;
- Shumë urdhra të papaguara për një sasi të zvogëluar dhe e fundit paguhet;
- Artikulli i kërkuar nga klienti nuk është i disponueshme, por ata kërkojnë për çdo model dhe transporti i shpejtë është aspekti më i rëndësishëm;
- Mallrat dorëzohen në terminalet e pakove të vetë-shërbimit, ose përmes mënyrave të tjera ku klienti nuk identifikohet plotësisht (nuk rekomandohet);
- Mallrat dërgohen jashtë vendit, kur e-shop është parashikuar për tregun lokal;
- Blerësi është një i huaj dhe blen mallra me dorëzim, ose kërkesë në Lituani;
- Një klient i regjistruar rishtazi kryen shumë urdhëra të ndryshme (ndoshta edhe me karta të ndryshme) me dorëzim në të njëjtën adresë;
- Porositë duke përdorur një email të përkohshëm (p.sh. 10minutemail.com);
- Klienti përdor proxy IP (përpiqet të fshehë vendndodhjen e tij).

Veprimet e mundshme të tregtarit:

- Tregtari kërkon që klienti të sigurojë një kopje të një dokumenti personal dhe/ose kartën e pagesës (duke fshirë/rivndosur një pjesë të numrit të kartës) dhe/ose kërkon të sigurohet një pasqyrë llogarie nga e-banking, ku kryhet operacioni i dyshimtë;
- Paysera së bashku me parametrin "llogaria" transmeton një pjesë të numrit të kartës (p.sh. 676376XXXXXX9577) dhe tregtari mund të krahasojë të dhënat;
- Në Internet (p.sh. http://www.binlist.net/) vendi i kartës mund të vendoset nga 6 shifrat e para të numrave të kartës së transmetuar me parametrin "llogaria" (BIN). Tregtari e krahason atë me IP e shtetit të blerësit;
- Dorëzimi i mallrave është pezulluar përkohësisht, pasi aktivitete dyshuese janë identifikuar në 90% të rasteve, brenda 2 ditëve.

Veprime të tjera që mund të kryhen nga Paysera:

- Mos lëshoni karta të lëshuara në SHBA, Kanada, ose në vende të tjera jo të favorshme. Nëse projekti ka për qëllim tregun lokal, mjafton që të ndalohen vendet fqinje dhe vendet me një numër të madh të emigrantëve. 70-80% e veprimeve keqdashëse me kartat e pagesave kryhen me karta pagesash të lëshuara në SHBA dhe Kanada.

Dokumenti aktual është me karakter rekomandues, shembull dhe ka për qëllim vetëm të ndihmojë tregtarët të identifikojnë, ose shmangin transaksionet dyshuese, por në asnjë rast nuk mund të konsiderohen rekomandime gjithëpërfshirëse, duke specifikuar të gjitha masat e mundshme të cilat do ta ndihmonin tregtarin të identifikonte, ose shmangte transaksionet e dyshimta. Tregtari është përgjegjës dhe duhet të ndërmarrë të gjitha masat e mundshme për të identifikuar, ose shmangur transaksione të dyshimta. Paysera nuk mban përgjegjësi, nëse tregtari nuk arrin të identifikojë, ose shmang transaksionet e dyshimta, ndërsa vepron në përputhje me rekomandimet aktuale.