

Rekomandime për mbledhjen e pagesave

Rekomandime për identifikimin e blerjeve të paligjshme (mashttrim)

Rrethanat që ngjallin dyshime 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 disponueshëm, por ata kërkojnë për çdo model, dhe transporti i shpejtë është aspekti më i rëndësishëm;
- Mallrat dorëzohen në терминаlet e parcelave të vetë-shërbimit ose përmes mënyrave të tjera ku klienti nuk identifikohet plotësisht (nuk rekomandohet);
- Mallrat dërgohen jashtë vendit kur e-shop është prashikuar 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 fshehtë 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/riprekur 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 oara të numrave të kartave të transmetuara me parametrin "llogaria" (BIN). Tregtari e krahason atë me vendin e IP të blerësit;
- Dorëzimi i mallrave është pezulluar përkohësisht, pasi veprime mashtrimi janë identifikuar në 90% të rasteve, brenda 2 ditëve.

Veprime të tjera që mund të kryhen nga Paysera:

- Mos lëshoni karta shërbimi të lëshuara në SHBA, Kanada ose në vende të tjera të pafavorshme. 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 mashtrimeve të kartave të pagesave kryhen me karta pagesash të lëshuara në SHBA dhe Kanada.

Dokumenti aktual është me karakter rekomandues dhe ekzemplar dhe ka për qëllim vetëm të ndihmojë tregtarët të identifikojnë ose shmangin transaksionet mashtruese, 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 mashtruese. Tregtari është përgjegjës dhe duhet të ndërmarrë të gjitha masat e mundshme për të identifikuar ose shmangur transaksionet mashtruese. Paysera nuk mban përgjegjësi nëse tregtari nuk arrin të identifikojë ose shmang transaksionet mashtruese, ndërsa vepron në përputhje me rekomandimet aktuale.