Atjaunotais līgums stājās spēkā 11.11.2015.

Ieteikumi maksājumu pieņemšanai

IETEIKUMI NELEGĀLO (KRĀPNIECISKO) PIKUMU NOTEIKŠANAI

Pazīmes, kas rada aizdomas par nelikumīgu maksājumu kartes izmantošanu:

- Klients iegādājas populāras, viegli pārdodamas preces (piemēram, telefoni, datori);
- Klients iegādājas vienā vai vairākos pirkumos vienu un to pašu preci lielā skaitā;
- Klients pieprasa piegādi, cik ātri vien iespējams, un ir gatavs izvēlēties visdārgāko piegādes veidu;
- Daudzi neapmaksāti pasūtījumi, kuru summas samazinās un tikai pēdējais ir apmaksāts;
- Klients pasūtīta prece nav pieejama, bet viņš pieprasa jebkuru modeli, jo vissvarīgākais viņam ir ātra piegāde;
- Preces tiek piegādātas pašapkalpošanās paku terminālos vai izmantojot citus piegādes veidus, kas neprasa klienta pilnīgu identifikāciju (nav ieteicams);
- Preces tiek piegādātas uz ārzemēm, lai gan interneta veikals ir paredzēts vietējam tirgum;
- Pircējs ir ārzemnieks un iegādājas preces ar piegādi citā valstī;
- Jauns reģistrēts klients veic dažādus pasūtījumus (varbūt pat ar dažādām kartēm) ar piegādi uz vienu un to pašu adresi;
- Pasūtījums veikts, izmantojot pagaidu (piem. 10minutemail.com) e-pasta adresi;
- Klients izmanto proxy IP adresi (mēģina slēpt savu atrašanās vietu).

Iespējamās tirgotāja darbības:

- Tirgotājs lūdz klientam iesniegt personu apliecinoša dokumenta kopiju un (vai) maksājumu kartes kopiju (svītrojot vai aizklājot daļu no kartes numura) un (vai) pieprasa iesniegt bankas konta, no kura veikts aizdomīgais pirkums, izrakstu;
- Paysera sistēma kopā ar parametru „account“ nosūta daļu no kartes numura (piemēram, 676376XXXXXX9577) un tirgotājs var salīdzināt šos datus;
- Internetā (piemēram, http://www.binlist.net/) var noteikt kartes valsti pēc pirmajiem 6 kartes numura cipariem, kuri tiek nodoti ar parametru „account“ (BIN). Komersants var salīdzināt to ar pircēja IP adreses valsti;
- Uz laiku var apturēt preču piegādi, jo krāpnieciskie darījumi 90% gadījumos tiek identificēti 2 dienu laikā.

Papildu pasākumi, kurus var veikt Paysera:

- Neapkalpot kartes, kas izsniegtas ASV, Kanādā vai jebkurā citā valstī. 70-80% no krāpnieciskiem maksājumu karšu darījumiem tiek veikti ar ASV un Kanādā izdotām maksājumu kartēm. Ja projekts ir paredzēts vietējam tirgum, pietiekami ir apkalpot kartes, kas izsniegtas kaimiņvalstīs un valstīs ar lielu emigrantu skaitu.

Šim dokumentam ir ieteikuma raksturs un ir paredzēts tikai, lai palīdzētu tirgotājiem noteikt vai izvairīties no krāpnieciskiem darījumiem, bet nekādā gadījumā šos ieteikumus nevar uzskatīt par visaptverošiem, kuros norādīti visi iespējamie pasākumi, kas palīdzētu komersantam identificēt vai izvairīties no krāpnieciskiem darījumiem. Tirgotājs ir atbildīgs un veic visus iespējamos pasākumus, lai identificētu vai izvairītos no krāpnieciskiem darījumiem. Paysera nenes nekādu atbildību, ja tirgotājs, rīkojoties saskaņā ar šiem ieteikumiem, nespēj identificēt vai izvairīties no krāpnieciskiem darījumiem.