Informacioni është përditësuar:11/18/2015

Rekomandime për mbledhjen e pagesave

Rekomandime për vendosjen e blerjeve të paligjshme (mashtrim)

Rrethanat që ngjallin dyshime rreth përdorimit të paligjshëm të një kartele 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 ofrimit;
- Shumë urdhra të papaguara për një sasi në rënie dhe e fundit paguhet;
- Pika e kërkuar nga klienti nuk është e disponueshme, por kërkesa për çdo model, ofrimi më i shpejtë është aspekti më i rëndësishëm;
- Mallrat dorëzohen në terminalet e vetë-shërbimit të parcelave ose nëpërmjet mënyrave të tjera kur klienti nuk është identifikuar plotësisht (as nuk rekomandohet);
- Mallrat dërgohen jashtë vendit kur e-shop është menduar 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 kartela të ndryshme) me dorëzim në të njëjtën adresë;
- Porosit duke përdorur një email të përkohshëm (p.sh. 10minutemail.com);
- Klienti përdor proxy IP (përpiqet të fshehë vendndodhjen e tyre).

Veprimet e mundshme të tregtarit:

- Tregtari kërkon që klienti të sigurojë një kopje të një dokumenti personal dhe/ose kartelën e pagesës (duke fshirë/rihapur një pjesë të numrit të kartelës) dhe/ose kërkesën për të dhënë një deklaratë nga e-banking ku kryhet operacioni i dyshimtë;
- Paysera së bashku me parametrin "llogaria" transmeton një pjesë të numrit të kartelës (p.sh. 676376XXXXXX9577) dhe tregtari mund të krahasojë të dhënat;
- Në Internet (e.g. http://www.binlist.net/) vendi i kartelës mund të krijohet nga figurat e para të 6 numrave të kartelave të transmetuara me parametrin "llogaria" (BIN). Tregtari e krahason atë me vendin e IP-së së blerësit;
- Dorëzimi i mallrave është pezulluar përkohësisht, pasi që operacionet e mashtrimit në 90% të rasteve janë identifikuar brenda 2 ditëve.

Veprime të tjera që mund të kryhen nga Paysera:

- Mos lëshoni kartela 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 kartelave të pagesave kryhen me kartela pagesash të lëshuara në SHBA dhe Kanada.

Dokumenti i tanishëm është i një karakteri rekomandues dhe shembullor dhe ka për qëllim vetëm të ndihmojë tregtarët të identifikojnë ose shmangin transaksionet mashtruese, por në asnjë rast nuk mund të konsiderohen këto 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 e tanishme.