Les informations ont été mises à jour: 11/18/2015

Recommandations pour l'Acceptation des Paiements en ligne

Recommandations pour l'identification des achats illégaux (fraude)

Circonstances faisant suspecter une utilisation illégale d'une carte de paiement:

- Le client achète des produits populaires et faciles à vendre (téléphones, ordinateurs, etc.) ;
- Le client achète plusieurs pièces d'un même article en une seule fois ou en plusieurs fois ;
- Le client exige une livraison aussi rapide que possible et est prêt à choisir le mode de livraison le plus coûteux ;
- Plusieurs commandes impayées pour un montant décroissant et la dernière est payée ;
- L'article demandé par le client n'est pas disponible, mais il demande n'importe quel modèle, la livraison rapide étant l'aspect le plus important ;
- Les marchandises sont livrées à des terminaux de colis en libre-service ou par d'autres moyens où le client n'est pas complètement identifié (ce qui n'est pas recommandé) ;
- Les marchandises sont livrées à l'étranger lorsque la boutique en ligne est destinée au marché local ;
- L'acheteur est un étranger et achète des biens avec livraison ou réclamation en Lituanie ;
- Un client nouvellement enregistré effectue plusieurs commandes différentes (peut-être même avec des cartes différentes) avec livraison à la même adresse ;
- Commandes utilisant une adresse e-mail temporaire (par exemple 10minutemail.com) ;
- Le client utilise une adresse IP proxy (pour tenter de dissimuler sa localisation).

Actions possibles du marchand:

- Le marchand demande au client de fournir une copie d'un document personnel et/ou d'une carte de paiement (en supprimant ou en retouchant une partie du numéro de la carte) et/ou demande de fournir un relevé de la banque en ligne où la transaction suspecte a été effectuée ;
- Paysera, avec le paramètre "compte", transmet une partie du numéro de la carte (par exemple 676376XXXXXX9577) et le marchand peut comparer les données ;
- Sur Internet (par exemple http://www.binlist.net/), le pays de la carte peut être déterminé par les 6 premiers chiffres du numéro de la carte transmis avec le paramètre "compte" (BIN). Le marchand le compare avec le pays IP de l'acheteur ;
- La livraison des marchandises est temporairement suspendue car les transactions frauduleuses sont identifiées dans 90 % des cas dans les deux jours.

Actions supplémentaires qui peuvent être effectuées par Paysera:

- Ne pas utiliser les cartes émises aux États-Unis, au Canada ou dans tout autre pays défavorable. Si le projet est destiné au marché local, il suffit d'interdire les pays voisins et les pays comptant un grand nombre d'émigrants. 70 à 80 % des fraudes aux cartes de paiement sont réalisées avec des cartes de paiement émises aux États-Unis et au Canada.

Le présent document a un caractère de recommandation et d'exemple et vise uniquement à aider les marchands à identifier ou à éviter les transactions frauduleuses, mais en aucun cas ces recommandations ne peuvent être considérées comme exhaustives, précisant toutes les mesures possibles qui aideraient le marchand à identifier ou à éviter les transactions frauduleuses. Le marchand est responsable et doit prendre toutes les mesures possibles pour identifier ou éviter les transactions frauduleuses. Paysera n'est pas responsable si le marchand n'identifie pas ou n'évite pas les transactions frauduleuses alors qu'il agit en conformité avec les présentes recommandations.