

PORADNIK DLA SPRZEDAWCY

Jak chronić swoją firmę przed oszustwami?

Mimo stosowania nowoczesnej technologii 3-D Secure, ograniczającej działalność oszukańczę z użyciem skradzionych kart, wciąż należy zachować należytą czujność podczas sprzedaży online.

Uwierzytelnienie 3-D Secure to protokół zabezpieczeń, polegający na wprowadzeniu przez posiadacza karty dodatkowego hasła/kodu SMS, potwierdzającego wykonanie płatności przez jej prawowitego posiadacza.

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisja Nadzoru Bankowego w Polsce rekomendują stosowanie uwierzytelnienia 3-D Secure przez Banki i akceptantów. Powszechne stosowanie dodatkowej metody autoryzacji posiadacza karty, pozwala znacząco zwiększyć bezpieczeństwo zarówno kupującego, jak i sprzedającego online. Należy jednak pamiętać, iż internetowa sprzedaż nie jest ograniczona do krajów Unii Europejskiej, a co za tym idzie, sprzedawca powinien uważnie weryfikować dane przekazane w zamówieniu przez kupującego.

Istnieje kilka kroków, które można podjąć, aby zminimalizować ryzyko i nim zarządzać w sprzedaży internetowej.

Sprzedawca powinien:

- obserwować nietypowe zamówienia drogich towarów bez jakiegokolwiek kontaktu ze sprzedawcą,
- uważać na klientów z góry uprzedzających o problemach z kartą i ewentualnym powielaniu zamówień,
- być nieufnym wobec klientów proszących o rozbicie płatności na kilka kart,
- uważać na zamawiających natarczywie proszących o numer przesyłki lub kuriera, nalegających na niezwłoczną wysyłkę bez względu na koszty,
- przemyśleć realizację zamówienia do innych krajów, zwrócić szczególną uwagę na adres dostawy – dane odbiorcy inne niż podane podczas płatności,
- być czujnym, gdy zamówienia opłacone są kartami zagranicznymi (np. USA) z dostawą do innego kraju,
- uważać na dostawy do paczkomatów i skrzynek pocztowych, pozwalających zachować anonimowość kupującego,
- zachować ostrożność wobec kupujących używających różnych kart przy korzystaniu z jednego adresu IP, zamówienia opłacane są wieloma różnymi kartami, ale wysyłane pod jeden wspólny adres dostawy.

Wystąpienie któregoś z powyższych elementów nie oznacza, że zamówienie opłacono kartą skradzioną, ale obecność kilku wylistowanych punktów, powinno wzbudzić czujność Sprzedawcy.

Jeśli Sprzedawca ma wątpliwości, zawsze może skontaktować się z Biurem Obsługi Klienta Dotpay, które potwierdzi, czy wskazana płatność była uwierzytelniona usługą 3-D Secure przez prawowitego posiadacza karty, a należności za sprzedany towar są objęte bezpieczeństwem otrzymania zapłaty.