



**Fraude
preventie.**

**Veilig betaalkaarten
accepteren via uw website**

PaySquare



Fraude preventie.

Veilig betaalkaarten accepteren via uw website

Creditcards zijn wereldwijd het meest gebruikte betaalmiddel voor online aankopen. Niet voor niets, want creditcards bieden uw klanten veel betaalgemak en extra zekerheid. Maar hoe weet u zeker dat u te maken heeft met de rechtmatige eigenaar van de creditcard(gegevens) en niet met een fraudeur, met alle vervelende gevolgen van dien? U kunt uw klant immers niet in de ogen kijken. In deze leaflet leest u wat de mogelijke gevolgen van fraude zijn voor u en nog belangrijker, hoe u de kans op fraude tot een minimum kunt beperken.

Gevolgen van fraude

Als een online aankoop met gestolen kaartgegevens is betaald, zal de kaarteigenaar deze transactie uiteraard niet herkennen. Hij zal dan hoogstwaarschijnlijk contact opnemen met het kaartuitgevende bedrijf en proberen de betaling terug te laten draaien. Wanneer dit gebeurt, ligt de bewijslast in de regel bij u, de acceptant. Het is aan u om aan te tonen dat het wel degelijk de kaarthouder zelf is geweest die de aankoop bij u heeft gedaan. Slaagt u daar niet in, dan wordt het transactiebedrag bij u ingehouden en krijgt de kaarthouder zijn of haar geld terug. Bovendien brengt een zogenoemde betwiste transactie kosten en mogelijk ook boetes met zich mee. Gelukkig kunt u deze vervelende situatie in de meeste gevallen voorkomen. Hierna leest u hoe u dit kunt doen met de volgende drie voorzorgsmaatregelen:

- ◆ Gebruikmaken van de 3D Secure techniek
- ◆ Samenwerken met een Payment Service Provider
- ◆ Zelf goed opletten

Veilig online betalen met 3D Secure

Een belangrijk hulpmiddel om fraude bij online betalingen met creditcards en debetpassen te voorkomen is 3D Secure. Bij een 3D Secure transactie moet de kaarthouder een persoonlijke code opgeven waarmee wordt gecontroleerd of de kaarthouder eigenaar is van de betaalkaart. Hierdoor wordt de kans op een betwiste transactie, en daarmee op terugvordering van de betaling, beperkt. De persoonlijke code is tevens een bewijs dat de kaarthouder de transactie heeft gedaan, mocht deze daar achteraf vraagtekens bij zetten, of de transactie ontkennen.

Hoewel nog niet alle betaalkaarten zijn uitgerust met 3D Secure, kunt u wel alle kaarten 3D-Secure accepteren. Het voordeel hiervan is dat u zekerheid van betaling heeft. Bij een 3D Secure geaccepteerde transactie kan de kaarthouder de betaling namelijk niet terug laten draaien als hij die niet herkent. De bewijslast ligt dan niet bij u, maar bij de kaarthouder en het kaartuitgevende bedrijf. Een uitzondering hierop vormen niet Europese zakelijke kaarten of een herhalende transactiereeks zoals abonnementen.

Voor betalingen via internet is 3D Secure de meest veilige methode om te accepteren. MasterCard, Visa, Discover en Diners Club en JCB werken dan ook met de 3D Secure techniek, ieder onder een eigen merknaam. Bij MasterCard heet het 'MasterCard SecureCode', bij Visa 'Verified by Visa', bij Discover en DinersClub 'ProtectBuy' en bij JCB 'J/Secure'. Via PaySquare kunt u alleen online creditcards accepteren met 3D Secure.

Voordelen van 3D Secure:

- ◆ Meest veilig voor internetbetalingen
- ◆ Voorkomt misbruik van kaartgegevens
- ◆ Geeft u in de meeste gevallen betaalzekerheid
- ◆ Bij ontkenning van de aankoop ligt de bewijslast niet bij u

Een bij PaySquare aangesloten Payment Service Provider

Een andere belangrijke manier om fraude te beperken is de samenwerking met een Payment Service Provider (PSP). Als u creditcards op uw website via PaySquare wilt accepteren kan dat alleen op een betaalpagina van een bij PaySquare aangesloten PSP. Naast het gemak van één verbinding voor alle betaalmethoden, voldoet u hiermee ook automatisch aan de regelgeving van PCI DSS, een verplichte standaard van de creditcardmaatschappijen ter bescherming van betaalkaartgegevens. Hiermee wordt het risico op fraude zoveel mogelijk beperkt. Daarnaast kan uw PSP u op verschillende manieren helpen bij het voorkomen van fraude. Zo brengt de fraudepreventie module van uw PSP transacties met een afwijkend karakter en een verhoogd risico automatisch onder uw aandacht.

Ook kunt u meestal aangeven in welke gevallen u een kaart niet wilt accepteren, zoals boven een maximum transactiebedrag of als de kaart op een zwarte lijst staat. Tot slot kunt u doorgaans aangeven op welk moment u de transactie goedkeurt, bijvoorbeeld de volgende ochtend, of juist op hetzelfde moment. Vraag uw PSP naar de mogelijkheden.

Uw rol bij een veilige acceptatie

Tot slot heeft u als internetondernemer zelf een belangrijke rol bij een veilige acceptatie van creditcards en debetpassen. Als ondernemer heeft u altijd de verantwoordelijkheid vast te stellen of u zaken doet met de rechtmatige kaarthouder. U mag alleen betaalkaarten accepteren van personen die ook daadwerkelijk gebruik mogen maken van de kaart. Dit is ook in uw eigen belang, omdat de kaart-eigenaar een onbekende transactie zal proberen terug te laten draaien. Het is dus belangrijk om fraude tijdig te herkennen en te voorkomen!

Gelukkig kunt u de kans op fraude - en daarmee op terugvordering van de betaling door fraude - beperken. In de eerste plaats door niet zo maar bestellingen aan te nemen zonder dat u weet met wie u zaken doet. Daarnaast is het goed te weten bij welk type transacties u extra goed moet opletten omdat ze gevoelig zijn voor fraude. Het risico is hoger bij waardevolle producten die snel verhandelbaar zijn, zoals elektronica, sigaretten, belkaarten en juwelen. Ook bestellingen met afleveradressen in het buitenland verdienen extra aandacht. Tot slot is het altijd verstandig om het verloop van de bestellingen op de voet te volgen, niet alleen gedurende een korte tijd, maar juist ook over langere perioden. Afwijkende transacties zullen u dan eerder opvallen. Kijk voor meer tips over fraudepreventie op www.paysquare.nl, kies 'Informatie over' en vervolgens 'Fraudepreventie'.

PaySquare voor gemak en zekerheid

Betalingen met betaalkaarten zijn veilig, kostenbesparend en omzetverhogend. PaySquare biedt bedrijven de mogelijkheid om vrijwel alle bekende creditcards en debetpassen te accepteren. Op uw betaalautomaat, website of per post, telefoon of fax. En hiervoor betaalt u één transparant all-in tarief. Jaarlijks verwerken wij miljoenen transacties met debetpassen en creditcards voor 120.000 klanten in de Benelux, Duitsland, Polen, Oostenrijk, het Verenigd Koninkrijk en Zwitserland. We spreken de taal van onze klanten en zijn in veel landen lokaal aanwezig. PaySquare is een dochter van Equens, een van de grootste betalingsverwerkers van Europa en onderdeel van een aantal grote Europese banken. Via PaySquare bent u dus verzekerd van continuïteit in de afhandeling en uitbetaling van uw transacties.

PaySquare SE

Eendrachtlaan 315
3526 LB Utrecht
Postbus 30600
3503 AJ Utrecht
Nederland

PaySquare SE, K.v.K. 30196418

Vanuit Nederland:

Algemeen: T 088 385 73 33
Fraude: T 088 385 73 45 (24/7)
E service@nl.paysquare.eu
W www.paysquare.nl

Vanuit België:

Algemeen: T 02 700 68 48
Fraude: T 02 700 68 89 (24/7)
E service@be.paysquare.eu
W www.paysquare.be

paysquare.eu

