

# ANTI-FRAUDE TIPS

## BIJ BETALINGEN VIA CREDITCARDS



**Creditcards zijn een gebruikelijk en betrouwbaar betaalmiddel. Helaas komt misbruik toch af en toe voor. Ook online. Om fraude te voorkomen is het daarom raadzaam te letten op een aantal zaken. De belangrijkste regel: gebruik je gezond verstand.**

### LET OP VREEMDE BESTELLINGEN

Houd bestellingen goed in de gaten, ook over langere periodes. Zijn er vreemde aantallen besteld? Is het afleveradres ongebruikelijk? Neem dan het zekere voor het onzekere en controleer of de bestelling in orde is. Voorbeelden zijn:

- ! Bestellingen naar verschillende adressen via hetzelfde e-mailadres.
- ! Bestellingen vanaf naastgelegen huisnummers.
- ! Bestellingen vanuit geografische gebieden die niet logisch zijn, omdat de producten moeilijk te versturen zijn of omdat de producten in dat gebied goedkoper zijn.
- ! Bestellingen van meerdere dezelfde artikelen op een adres terwijl dit onlogisch is qua gebruik binnen één huishouden/gezin.

Analyseer de bestellingen en vergelijk de verschillende orders/situaties met elkaar. Verplaats je in de situatie, is een bepaalde bestelling logisch als je een welwillende en te goeder trouwe consument bent?

### LET OP BIJ BEPAALDE PRODUCTEN

Elektronica (mobiele telefoons, camera's, hardware, etc.), sieraden, software en high-end merkartikelen zijn enkele voorbeelden van producten die via internet een hoger risico lopen op frauduleuze bestellingen. Extra aandacht is daarom geboden.

### VEILIGHEIDSMATREGELEN DOOR JOUW PAYMENT SERVICE PROVIDER

#### ANTI-FRAUDE CONFIGURATOR

Wanneer je creditcardbetalingen via Buckaroo verlopen staat automatisch onze anti-fraude configurator aan. Deze merkt eventuele bijzonderheden op in jouw transacties. Zo checkt deze tool onder andere hoeveel betaalpogingen er per IP-adres of kaart zijn geweest. En of het land van uitgifte overeenkomt met het land van het IP-adres. Deze service is geheel kosteloos en onderdeel van je contract met Buckaroo. Let op: deze tool dient als extra veiligheidsmaatregel bij transacties, maar neemt niet alle risico's weg. Blijf daarom altijd alert op vreemde bestellingen (zie eerder genoemde punten).

#### 3D SECURE

Alle transacties zullen 3D secure verlopen, dit voorkomt de kans op fraude aanzienlijk. Wat houdt 3D secure in? Behalve het invullen van het creditcardnummer, geldigheidsdatum en de CVC-code komt er ook een extra verificatiecheck. Bijvoorbeeld een (e-)code, wachtwoord of digitale vingerafdruk. Hierdoor is het al een stuk lastiger om bijvoorbeeld met een gestolen creditcard online af te rekenen.

*Twijfel je over een bestelling of betaling? Neem dan gerust contact met ons, wij denken graag met je mee om fraude te voorkomen.*

## WAT TE DOEN BIJ TWIJFEL



#### VRAAG OM ORDERBEVESTIGING PER TELEFOON

Schroom niet om de klant eens te bellen als je twijfelt. Soms blijkt het logisch dat de bestelling afwijkt van de norm wanneer je de klant hebt gesproken. Het kan echter ook je twijfel bevestigen en raadzaam zijn om de order niet te voldoen.



#### VRAAG OM KOPIE LEGITIMATIE EN KOPIE CREDITCARD

Mocht je bij een creditcard-transactie twijfelen of deze wel betrouwbaar is dan adviseren wij je om een kopie van de legitimatie en een kopie van de creditcard te vragen aan de klant.



#### REFUND HET BEDRAG EN BIED EEN IDEAL-LINK AAN

Verder kan je bij twijfel ook de betaling refunden en opnieuw een betaalverzoek aanbieden via een PayperEmail waarbij de klant dan bijvoorbeeld enkel met iDEAL kan betalen.



#### VRAAG BIJ AFLEVERING OM EEN HANDTEKENING

Om er zeker van te zijn dat je de bestelling op het juiste adres aflevert, kan je bij bezorging om een handtekening vragen. Lever alleen af aan de geadresseerde. Bezorgen op postbusnummers raden wij af. Bezorg niets bij de burens als de geadresseerde niet aanwezig is.