

# Mejores Prácticas

## Guía del comerciante para minimizar disputas y tipos comunes de fraude

Las negocios físicos y en línea enfrentan constantemente nuevas formas de fraude con tarjetas de crédito. Definitivamente es una amenaza para los dueños de negocios y comerciantes. Sin embargo, es esencial comprender completamente el fraude transaccional para combatirlo adecuadamente.



### Transacciones con tarjeta presente

- Autorización rechazada: El comerciante no debe intentar completar una transacción si se rechazó la solicitud de autorización.
- Evitar transacciones con tarjeta introducida con clave en el punto de venta en lugar de deslizarlas.
- Asegúrese de que la tarjeta esté firmada. Si no es así, haga que el cliente firme la tarjeta en su presencia y verifique la firma con una identificación con foto.
- Transacción fraudulenta con tarjeta presente: Si el titular de la tarjeta está presente y tiene el número de cuenta pero no la tarjeta, el comerciante no debe aceptar la transacción.
- Verifique que el número de cuenta en el terminal coincida con el número de cuenta en la tarjeta, ya sea que se deslice, se introduzca o se toque.
- **Esté atento a los clientes que:**
  - Compran varias veces el mismo tipo de mercancía o mercancía muy cara, especialmente si no te hacen preguntas sobre los artículos.
- Compra una amplia gama de productos, aparentemente sin importar el tamaño, el color o el precio.
- Realiza una compra y luego salga de la tienda, sólo para regresar más tarde para realizar compras adicionales.
- Cliente que trate de distraerlo o apresurarlo durante la transacción, y haga compras justo cuando la tienda abra o cierre ese día.



### Transacciones con tarjeta no presente

El fraude sin tarjeta presente ocurre en transacciones donde el titular de la tarjeta no presenta una tarjeta a un comerciante. Incluye transacciones por internet, teléfono y pedidos por correo. En la mayoría de los casos, este tipo de fraude ocurre después de que un estafador roba información de la tarjeta, como un número de tarjeta con piratería, "skimming" o "phishing".

- Servicio de verificación de direcciones (AVS): AVS le permite comparar la dirección de facturación (la dirección a la que el emisor de la tarjeta envía su estado de cuenta mensual para la cuenta) proporcionada por su cliente con la dirección de facturación en el archivo del emisor de la tarjeta antes de procesar una transacción. Estas direcciones deben coincidir.
- Los códigos de seguridad de la tarjeta son los números de 3 dígitos ubicados en la parte posterior de las tarjetas Visa (CVV2), MasterCard (CVC 2) y Discover (CID), dentro o alrededor del panel de firmas, y los números de 4 dígitos ubicados en el frente de American Tarjetas Express (CID), encima del número de cuenta de la tarjeta.
- **Esté atento a los clientes que:**
  - Incluyen varios del mismo artículo o artículos muy costosos.
- Envíe a una dirección internacional que no pueda ser verificada por un Servicio de verificación de direcciones (AVS).
- Se envían a la misma dirección y se compraron con tarjetas diferentes.
- Proporcione varios números de tarjeta desde una única dirección IP.

787.783.8689  
dynamicspayments.com



powered by  
payroc