

Продажа по кредитным картам

- 23 января 1950 года *Mr. Frank Namara* в Нью Йорке не смог расплатиться за свой обед и оставил в ресторане визитку с подписью. Так возник *Diners Club*.
- 65 лет спустя:
 - в обороте ходят более 8 млрд. пластиковых карт;
 - основные карточные бренды обслуживают более 200 млрд. транзакций в год;
 - оборот в 2013 году составил 20 трлн. долларов США.
- Система платежей по картам не предусматривает оплату без согласия держателя карты;
- За финансовую безопасность отвечает тот, кто инициирует платеж.



Продажа по кредитным картам

- ‘ Face to face’ – транзакции в присутствии держателя карты;
- ‘ Signature-on-file’ – продажа по авторизационному письму

КОД АВТОРИЗАЦИИ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ДОКАЗАТЕЛЬСТВОМ ОПЛАТЫ, А ЛИШЬ ПОДТВЕРЖДАЕТ, ЧТО НА МОМЕНТ ТРАНЗАКЦИИ КАРТА С ТАКИМ НОМЕРОМ СУЩЕСТВУЕТ , И НА НЕЙ ДОСТАТОЧНОЕ КОЛИЧЕСТВО СРЕДСТВ.



CCCF – credit card charge form

ETKT CREDIT CARD CHARGE FORM
BRITISH AIRWAYS DME/DME SABRE TRAVEL NET
BA ONLY 23MAY08 MOSCOW RU
99999992 KTHVWX/AA

SHERSTYUKOV/ALEXANDRE MR
BA PSPT3764827
SIGNATURE X-

I ACKNOWLEDGE PURCHASE OF TRANSPORTATION RELATED SERVICES AND/OR
GOODS AND AM AWARE OF APPLICABLE RESTRICTIONS AND/OR PENALTIES
ASSOCIATED WITH THE PURCHASE AS SHOWN ON THIS RECEIPT

EUR 1350.00
RUB 49950
308RI
77UH AX3739000000000000 08/08
4071XT
RUB 54406 0011/ 125 1654632230 6
SABRE TRAVEL NET IN0000893

Внимание!



- ↗ голограмма;
- ↗ последние 4 цифры на карте должны совпадать с цифрами в поле подписи на обороте;
- ↗ выдавленный номер карты на лицевой стороне должен совпадать с пропечатанным (не на всех картах);
- ↗ подписи на карте и *CCCF* совпадают с подписью в паспорте;
- ↗ для более безопасной работы необходимо использовать код CVX2 при проведении авторизации через GDS.

CCCF – credit card charge form

- подписывается держателем карты;
- хранится в офисе Агента;
- не является 100% доказательством легитимности транзакции в случае '*charge back*'.

Signature-On-File



OK



OPEN TO OTHERS!!! THE VOLUNTEERS IN ACTION!!!

CREDIT CARD AUTHORIZATION FORM

I HEREBY TO CHARGE MY CREDIT

CARD AS FOLLOW:

CREDIT CARD TYPE: VISA

CARD HOLDER'S NAME: TOURE MUSAH KUMUY

CARD NUMBER: 4907 15877

(3) LAST DIGITS NUMBER AT THE BACK OF THE CARD:.....

EXPIRED DATE: 04/2010

DESTINATION: AMSTERDAM-ACCRA-AMSTERDAM

DEPARTURE DATE: 09 October 2008

AMOUNT TO BE CHARGED: 32000 RUB

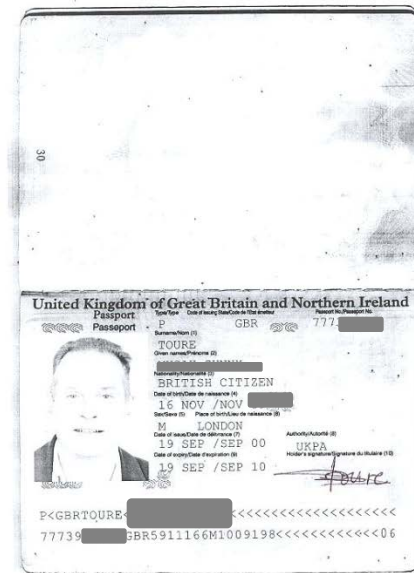
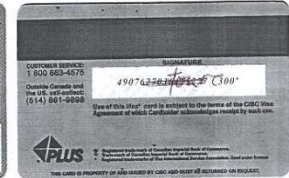
ON THIS DAY, 08 Oct 2008

[Signature]

SIGNATURE

ATTN: MARIA

OMS INTERNATIONAL MARTIAL ART CLUB
1 Easton Street London WC1X 0DW, UK
Tel:0044(0)7024079536 Fax:0044(0)7006008957
e-mail:campbel.oms@gmail.com website:www.omsinternational.org



APPROVED



Airline Request - Message (HTML)

File Edit View Insert Format Tools Actions Help

Reply Reply to All Forward

You forwarded this message on 06-May-2008 08:41.

From: globalsourceltd@switched.com Sent: Sat 03-May-2008 00:50
To: YMO Airline Coding
Cc:
Subject: Airline Request

I AM MR ROBERT OWENS, MANAGING DIRECTOR OF UNIVERSAL SPORTS
HERE IN NEW YORK USA. I AM A SPORTING AGENT CONTRACTING AND
RECRUITING ATHLETES IN AND AROUND THE GLOBE.

SINCE THE LAST OLYMPIC GAMES OUR RECRUITMENT HAVE SERIOUSLY
INTENSIFIED, SPORTING CLUBS HAVE INCREASED THEIR DEMANDS FOR
ATHLETES FROM AFRICA, SUB SAHARA, ASIA, EUROPE AND AMERICA FOR
THIS PURPOSE WE WISH TO WIDEN OUR CORPORATION WITH YOUR ESTEEM
AGENCY FOR THE PURCHASE OF AIRLINE TICKETS.

Name-ERNESTINA / YEBOAH (Mrs)
Itinerary-ACCRA-- MILAN-- AMSTERDAM
Dep-05/12/2008
Ret-06/14/2008
Economy class
Airline-Alitalia

Name-BROWN / ANDERSON (Mr)
Itinerary-NEW YORK-- TORONTO-- NEW YORK
Dep-05/10/2008
Ret-06/10/2008
Economy class
Airline-Any avialable airline

WE WOULD APPRECIATE IF YOUR AGENCY WOULD TAKE CARE OF ALL OUR
TRAVEL ARRANGEMENT ON A REGULAR BASIS.
WE SHALL SUPPLY FURTHER DETAILS UPON RECEIPT OF YOUR EMAIL
KIND REGARDS
MR ROBERT OWENS

start | 2 Micro... | Training se... | Diners Club... | Microsoft E... | Microsoft ... | 18:04



AIRLINE TICKET BOOKING AND HOTEL RESERVATIONS. - Message (Plain Text)

File Edit View Insert Format Tools Actions Help

Reply Reply to All Forward

You forwarded this message on 02-Jun-2008 09:11.
Extra line breaks in this message were removed.

From: **GEORGE JOHNSON [rosien63@smartbro.net]** Sent: Sun 01-Jun-2008 14:17
To:
Cc:
Subject: AIRLINE TICKET BOOKING AND HOTEL RESERVATIONS.

Dear ,

I am George Johnson owners of Dolphin consult. I am written in request of AIRLINE TICKET BOOKING AND HOTEL RESERVATIONS for me and some of my business client who are on business trip, I will like to know if you offer these types of services.

If yes kindly give us a price quotation for the below routings:

Route: Frankfurt/ London / Frankfurt
Departure Date: 11 June 2008 Or Any available date Return Date: 19 June 2008
Class: Economy
Preferred Airline: Lufthansa Air Or Any available airline

Route: Lagos/ London / Lagos
Departure Date: 12 June 2008 Or Any available date Return Date: 17 June 2008
Class: Economy
Preferred Airline: British Airways Or Any available airline

ROUTE: Lagos / Johannesburg / Lagos
Departure Date: 10 June 2008 Or Any close available date Return Date: 19 June 2008
Class: Economy
Preferred Airline: Kenya Airways Or Any available airline

ROUTE: Lagos / Dubai / Lagos
Departure Date: 12 June 2008 OR ANY CLOSE AVAILABLE DATE Return Date: 21 June 2008
CLASS: ECONOMY
PREFERRED AIRLINE: Kenya Airways Or Any available airline

ROUTE: Lagos / Singapore / Lagos
Departure Date: 12 June 2008 OR ANY CLOSE AVAILABLE DATE Return Date: 21 June 2008
CLASS: ECONOMY
PREFERRED AIRLINE: Kenya Airways Or Any available airline

ROUTE: Lagos / Houston / Lagos

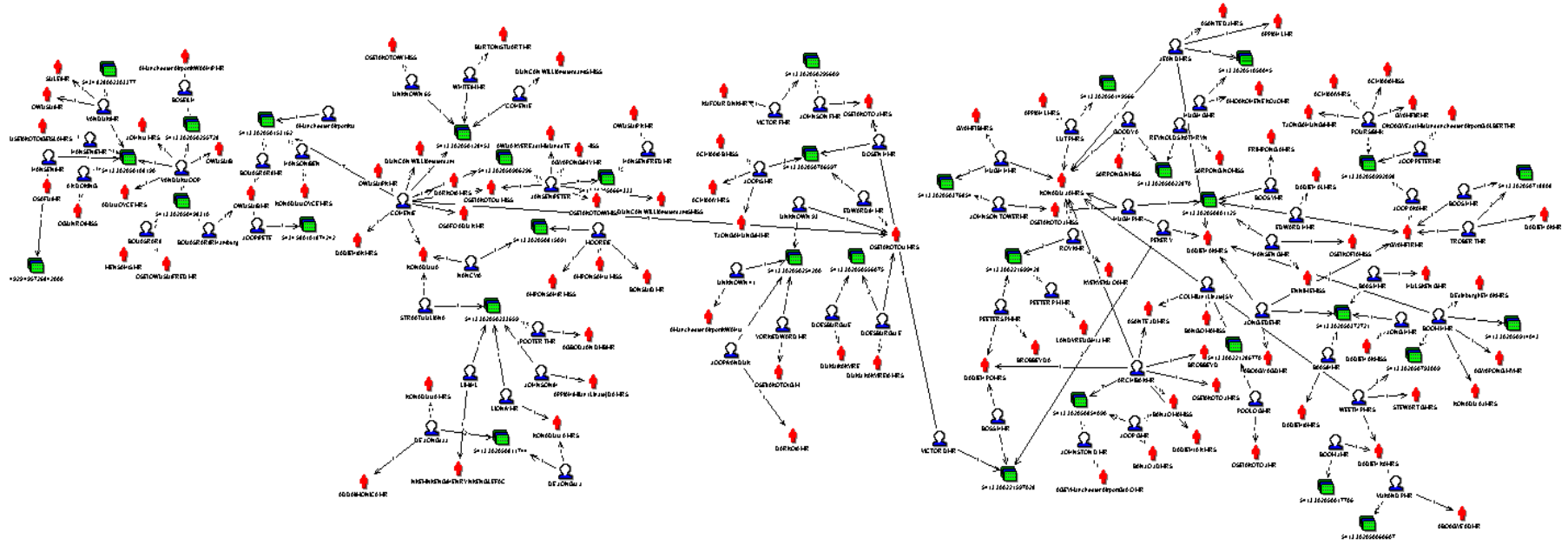
start | 2 Micr... | Trainin... | Diners ... | Microso... | Microso... | Microso... | 18:08

Осторожно!

- ↗ высокая стоимость билета;
- ↗ билет в один конец;
- ↗ большое количество перевозчиков в одном билете;
- ↗ большое количество заказов от малоизвестного клиента;
- ↗ заявка прислана по электронной почте;
- ↗ нестандартные для региона маршруты;
- ↗ заказ приходит из третьей страны (не страна вылета/прилета);
- ↗ в случае отказа в авторизации предлагается несколько других карт на выбор;
- ↗ срочный заказ на дальнее расстояние;

Осторожно!

- ↗ заказ приходит не из страны, гражданином которой является держатель карты;
- ↗ несоответствие адресов (например, карта выпущена в Польше, а запрос пришел из Великобритании);
- ↗ *BIN* банка (первые 6 цифр на карте) не соответствует названию банка на карте;
- ↗ домен зарегистрирован не в стране принадлежности компании, или используется один из бесплатных почтовых серверов;
- ↗ направления наибольшего риска – между узловыми аэропортами (Париж, Лондон, Амстердам, Нью-Йорк) и городами Западной Африки;
- ↗ клиенту непринципиальны стоимость билета и расписание вылетов;
- ↗ заказ большого количества билетов от одного частного клиента.



➤ Реальный случай: 128 билетов были приобретены в течение 3 месяцев для 92 пассажиров на 3 различных направления с использованием 33 кредитных карт.

➤ Потери более USD 30,000.00!

При малейшем подозрении...

- откажите клиенту, попросите дополнительные документы;
- если билет выписан, свяжитесь с Авиакомпанией;
- сообщите о ситуации в офис ИАТА;
- обратитесь в полицию, так как эти случаи могут быть связаны с более серьезными правонарушениями, такими как торговля людьми и контрабанда.



БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!