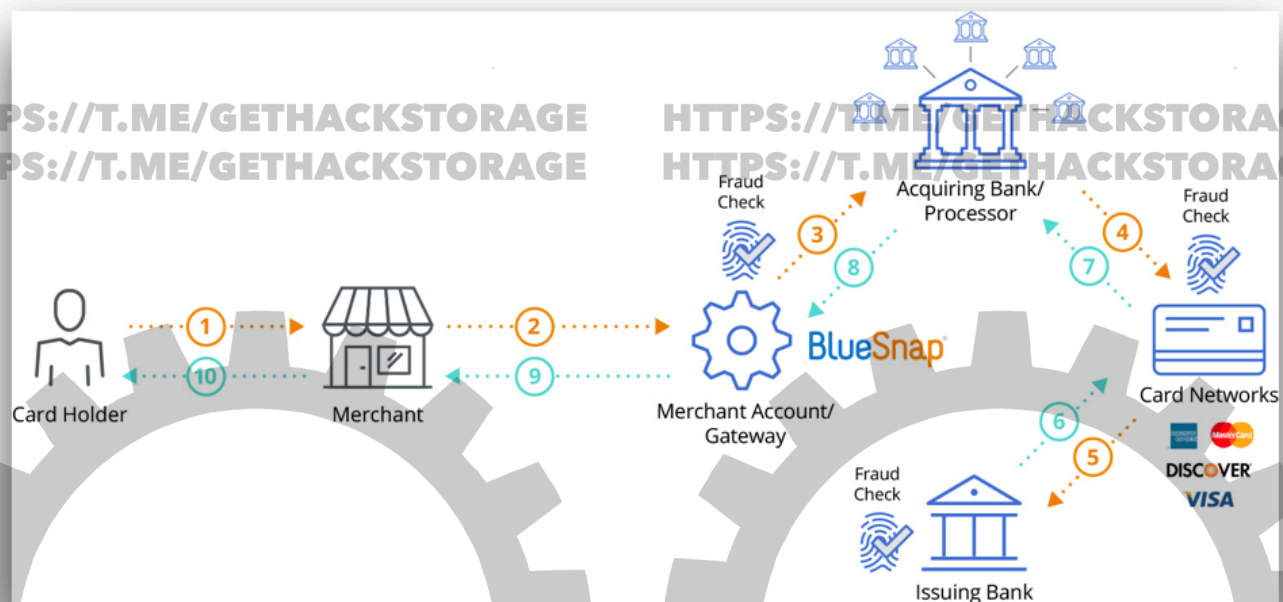


## GET HACK STORAGE PRIVATE

### Работа с мерчантами, агрегаторами и платежными шлюзами. Часть 1

Добрый вечер, друзья, сегодня начнём тему работы с мерчантами. Эта тема будет достаточно обширной и будет полезна для всех, будь то брут БА или обнал VCC. Я думаю все из нас хоть раз получали деклайн, не важно с СС или БА. У многих сложилось впечатление что деклайн может быть вызван лишь проблемами по типу: подозрительный ip/dns/timezone/isp и т.п. По факту проблем, вызывающих деклайн той или иной транзакции - сотни и всех их мы попросту не можем знать, так как анти-фрод системы прогрессируют гораздо быстрее чем карж-сообщество и его инструменты. В данных мануалах мы постараемся немного догнать и понять принцип работы современных анти-фрод систем, и расскажем как минимизировать риски деклайна при работе с банковскими платежами.



Мерчант (Merchant account) - счёт для принятия оплат посредством банковских карт, банковских аккаунтов или другим способом через онлайн оплату на сайте/приложении. Выше представлено фото процесса работы с мерчантом в момент оплаты КХ. Средства, поступающие с платежей отправляются на корпоративный счет раз в заданный промежуток времени: раз в месяц, неделю, день. Сделано это для безопасности клиентов при попытке chargeback (возврата платежа), в данном случае деньги

списываются с мерчант-счёта (есть исключения). Мерчант может попадать под 3 классификации :

- 1) Low Risk
- 2) High Risk
- 3) Medium Risk.

3й вариант встречается очень редко и о нём не вижу смысла говорить в данный момент. Однако первые два, это то от чего вы будете отталкиваться при начале своей работы. Данная классификация может присваиваться мерчанту изначально при открытии в зависимости от рода деятельности (продаваемые товары/услуги), так же это зависит от страны, где открыт мерчант, от валюты в которых принимаются платежи, от места регистрации компании, её владельцев и в целом почти всей доступной информации при открытии мерчанта. Эти данные поступают в интернациональный список MATCH, созданный Mastercard для помощи банкам-эквайерам выявить селлеров с высоким уровнем "опасности". Основная опасность в данном случае это charge back, а точнее её высокий %. Если ваши данные попадут в high risk список, то многие мерчанты могут отказать вам в регистрации, либо предъявить более строгие варианты сотрудничества, например высокие % по выплатам, более долгие выплаты на ваш банковский аккаунт и прочие детали с которыми нам не получится работать. Данного списка нет в публичном доступе, вы не сможете проверить наличие своего мерчанта в какой-либо из баз без официального запроса. Ниже предоставим 14 кодов, по которым ваш мерчант могут занести в high risk :

- 01 Account Data Compromise
- 02 Common Point of Purchase
- 03 Laundering
- 04 Excessive Chargebacks
- 05 Excessive Fraud
- 06 Unused
- 07 Fraud Conviction
- 08 Mastercard Questionable Merchant Audit Program
- 09 Bankruptcy/Liquidation/Insolvency
- 10 Violation of Standards
- 11 Merchant Collusion
- 12 PCI-DSS Non-compliance
- 13 Illegal Transactions
- 14 Identity Theft

Как мы видим почти все пункты смогут быть обработаны только после начала работы с мерчантом, это означает что у нас есть 1 календарный месяц пока система не проверит наши данные по данным кодам. Однако, как я говорил ранее, есть определенные пункты, по которым ваш мерчант может автоматом попасть в high risk при регистрации. Давайте

разберём как этого не допустить.

Итак, для начала следует сказать что списка с Low Risk - не существует. Точнее, к нему относятся все те, кого не добавили в high risk. Это означает что нет никаких официальных требований для поддержания своего мерчанта на low risk. Однако, за нас уже все рассмотрено на практике. Для успешного открытия мерчанта вам потребуется выбрать область предоставления услуг. Тут советую остановиться на недорогих товарах, ценой менее \$500 за шт. Так как транзакции по одному товару свыше \$500 попадают под high risk условия, так же при транзакциях свыше \$20000/мес ваш мерчант попадёт под high risk. Далее тематика, всё что связано с детскими товарами, товарами для дома (в наших кругах это зовут неликвид, при вбиве стаффа) - это и является low risk товарами. Так же, при открытии мерчанта стоит внимательно отнестись к владельцу (холдеру вашей фуллки), советую оформлять счета на Sole proprietorship. Плюс в том, что вы можете подобрать фуллку с CS 750+ , что добавит положительных очков при рассмотрении. Наилучший вариант взять бизнес фуллку с уже набитой репутацией, вся эта информация проверяется в страховых и инвест. компаниях при реге мерчанта. Помимо этого следует настроить оплату лишь в одной валюте - долларах или евро, в зависимости от страны мерчанта. Мультивалютность сразу переходит в high risk. Low Risk страны - United States, Canada, Western Europe, Japan или Australia.

Небольшое отступление по MATCH листу. В него заносятся такие данные :

Business Legal Name and DBA

Business Address

Business Phone Number

Business Tax ID

Business URL

Principal Owner Name

Principal Owner Address

Principal Owner Phone Number

Principal Owner Tax ID

Account Opening Date and Termination Date

MATCH Reason Code

Из этого следует вынести что если вы смените фуллку, смените мерчант, но возьмёте тот же номер телефона, который светился в MATCH листе, вас сразу же закинут в high risk.

По поводу chargeback. Low Risk это 0-1% чарджей со всех платежей в шопе. Всё что выше - High Risk. Подозрительную активность у большинства провайдеров вызывает более 15% чарджей, из-за чего те могут заморозить ваш аккаунт или вовсе заблокировать. По поводу решения чарджбеков со стороны мерчанта. Решать диспуты в свою сторону дело бесполезное, так как в итоговой статистике учитывается не то, кто выиграл диспут, а само его наличие.

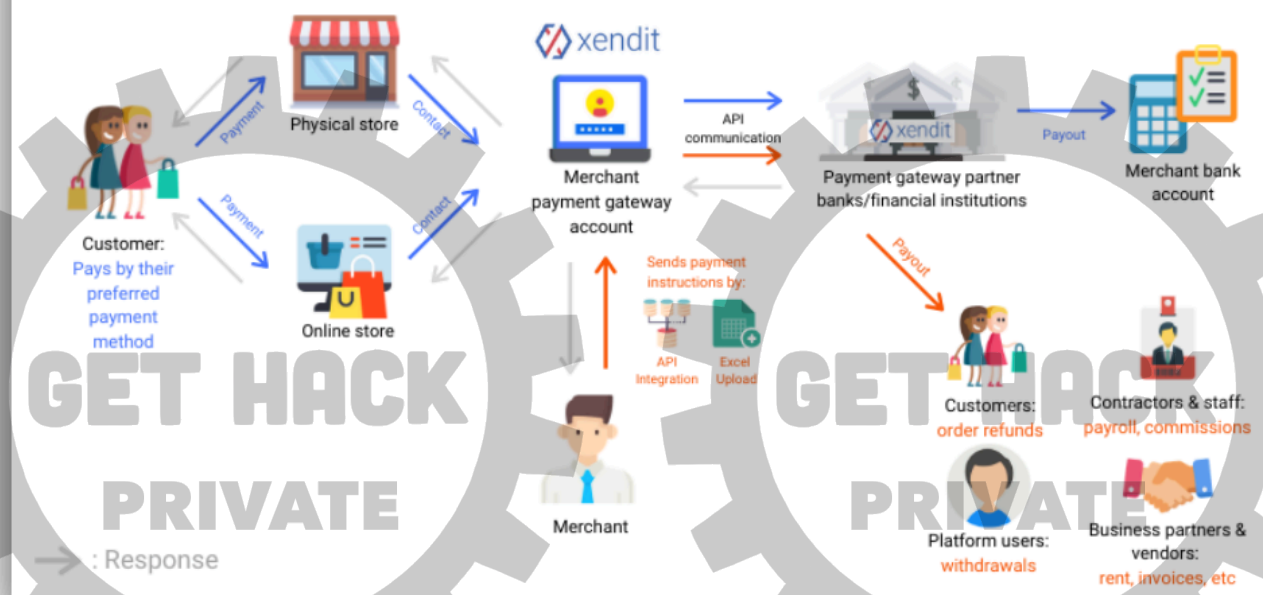
### Делаем выводы.

Для начала регистрации своего мерчанта желательно брать уже готовую business full от Sole proprietorship, у холдера которой CS 750+. Использовать для связи лишь реальные номера (в том числе eSim). Использовать корпоративную почту. При регистрации мерчанта и дальнейшей настройки веб-сайта использовать неликвидные товары для продажи и настраивать цены не более \$500 за товар. Рассчитывать на жизнь мерча в 1-3 месяца. Принимать только безчардж материал (с учётом того, что кто-нибудь, да впишет вам чардж). Пример безчарджа - Walmartmoneycard, Greendot. Выбирать наиболее лояльные мерчанты с минимальным сроком вывода средств на ваш личный БА.

На этом по мерчантам на сегодня всё. Продолжим обзор и процесс регистрации в следующих частях. Сейчас же перейдём к Агрегаторам и Платёжным шлюзам.

Агрегаторы платежей (payment processor), в отличие от мерчантов платёжные агрегаторы имеют более обширный вариант приёма платежей и они могут предоставляться не только в индивидуальное пользование. В пример приведу российскую Robokassa - это агрегатор платежей, который вы можете привязать к своему интернет-ресурсу, с помощью чего пользователи имеют разные способы оплаты, такие как счёт мобильного телефона/банковская карта/крипто-платежи/киви перевод и т.д. На фото ниже представлен пример процесса с агрегатором Xendit. В отличие от процесса оплаты через обычный мерчант тут добавляется посредник в виде агрегатора.

How payment gateways help you **accept** and **send** payments:





Агрегаторы несомненно лучше, если вы работаете с легальным бизнесом, так как они упрощают работу. Однако в нашем деле это большой минус, появляется лишнее звено в нашей рабочей связке, которое в любой момент может заблокировать ваш аккаунт без возможности восстановления, может отменить любую транзакцию по своему усмотрению (даже если банк КХ и сам мерчант одобрили транзакции), именно поэтому работа с такими агрегаторами не столь популярна в кардинге, однако время от времени всплывают подобные конторы, которые быстренько задрачивают.

И наконец платёжный шлюз (payment gateway) - это программное обеспечение, безопасно соединяющее продавца с платёжной сетью. Шлюз создаёт форму, куда вводятся данные карты, собирает платёжные данные и в защищённом виде передаёт в банк или payment processor, после чего, в зависимости от ответа, сообщает, проводится сделка или нет. Платёжный шлюз не переводит деньги, а лишь убеждается, что она возможна. Платёжный шлюз может обеспечивать не только обслуживание карт, но и другие методы оплаты: интернет-банки, электронные кошельки, прямой банковский перевод. В большинстве случаев о его настройке задумываться не стоит, так как это дело мерчанта или агрегатора и вам просто стоит знать что это.

Billing Information ☐ Same as the above

First Name \*

Last Name \*

Address 1\*

Address 2

Country \*

State \*

City \*

Postal / Zip Code \*

Credit Card No. \*

Card Verification No. \*  [What's this?](#)

Expiration Date \*

Save time. Check out securely.  
Pay without sharing your financial information.

Please review and indicate your acceptance of the terms and conditions of service listed below. If you do not agree to these terms, we cannot process your request and offer you service.

На этом сегодня всё, всем удачи в работе !

[HTTPS://T.ME/GETHACKSTORAGE](https://t.me/gethackstorage)

[HTTPS://T.ME/GETHACKSTORAGE](https://t.me/gethackstorage)



[HTTPS://T.ME/GETHACKSTORAGE](https://t.me/gethackstorage)

[HTTPS://T.ME/GETHACKSTORAGE](https://t.me/gethackstorage)