

PROCESO -

Guía Antifraude para análisis de Pagos

A continuación les facilitamos una guía con el paso a seguir para un buen análisis en la tarea de Pagos, antifraude de Remesas y validación de medios de pago para la verificación y descarte de pagos fraudulentos.

Aspectos básicos obligatorios a revisar en la tarea de pagos que el sistema retiene

- de fraude ≥ 0.85
- Cliente Nuevo o Antiguo
- Confiabilidad y país de registro del cliente
- Monto del pago y cantidad de pagos respecto al comportamiento del cliente
- Pagos declined previos al pago exitoso
- IP de pago vs. país de registro
- Medio de pago utilizado en otras ctas
- Revisar servicios similares (recargas o remesas al mismo beneficiario)
- Medios de pago: nuevo o frecuente.
- Cantidad de tarjetas usadas en un corto periodo de tiempo.
- Notas en la cuenta del cliente
- Tarjetas registradas, cantidad y fechas de registro
- Probabilidad
- DeviceId, AdvertisingId

IMPORTANTE: Agentes en pagos deben ser un 1er filtro ante los pagos de remesas

Cambios y pasos obligatorios que se deben tomar en cuenta en la verificación de un medio de pago y descarte de pagos fraudulentos.

Luego de hacer todo el análisis anterior, si aun decidimos verificar el método de pago porque no nos gener confianza la cuenta del cliente, es decir, lo seguimos viendo sospechoso, procedemos a solicitar verificación en el siguiente orden:

1.- Primera opción: Verificación de los ctvs.

Si decidimos solicitar papeles y vemos o generamos de manera correcta los centavos de verificación desde CRM en el medio de pago utilizado, hacemos lo siguiente:

→ Deshabilitamos la cuenta con nota explicativa de nuestra solicitud, ejemplo

Solicito comprobar el medio de pago mediante la verificación de centavos tarjeta XXXX, ctvs X.XX.

Esta misma nota la dejamos en la orden, y en el ticket de Twilio que enviaremos a en proceso.

→ Luego, **NO PRESIONAMOS LA ESTRELLITA DESDE CRM2** ✗, sino que procedemos a enviar Macro 📧: **Pagos:: Solicitando al cte. la verificación de medio de pago con CENTAVOS (1ra opción).**

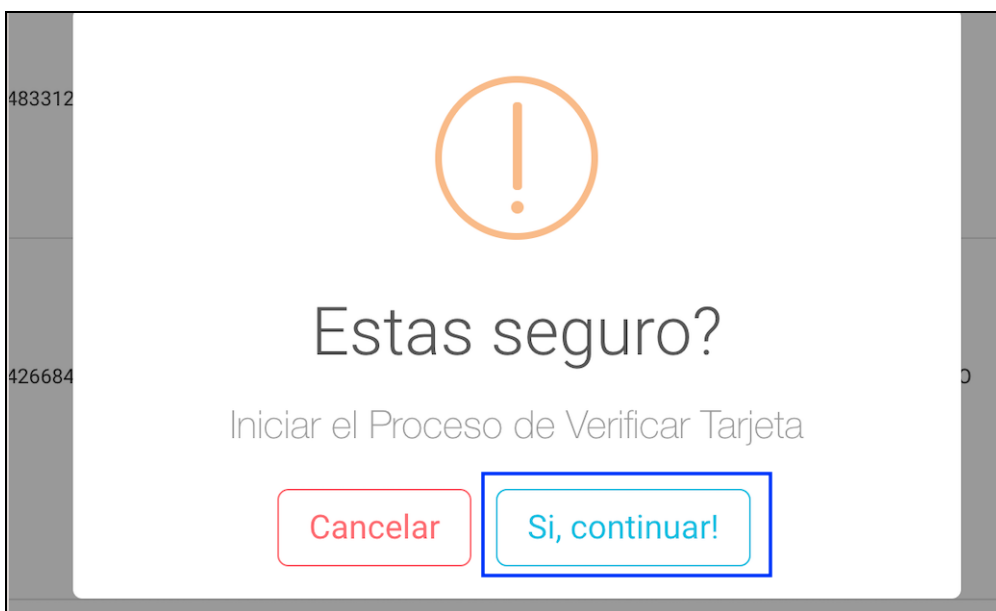
→ Enviamos sms, macro sugerida: **Cuballama: Le enviamos un correo para verificar su pago, quedamos a la espera de su respuesta. Saludos.**

→ En este escenario, si el cliente nos indica la información de manera correcta ✓, debemos marcar la tarjeta como verificada y habilitar la cuenta. Enviamos macro al cte: Pagos::Pagos APROBAMOS DOCUMENTOS, CTVS, DESCRIPTOR | Aprobamos y habilitamos cuenta

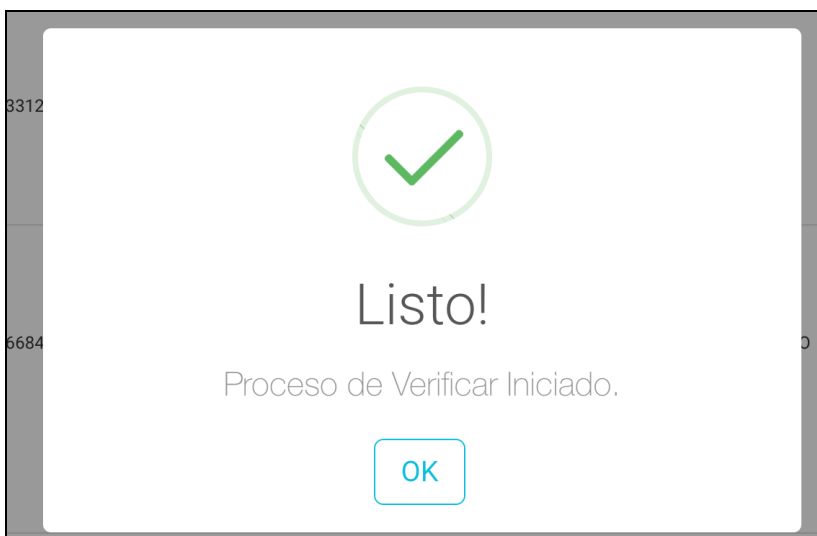
→ En el caso de que NO responda dentro de las 24 horas 🕒, la cuenta quedará deshabilitada y devolvemos el pago ❌.

¿Cómo inició la verificación de centavos?

Para generarlos, una vez dentro de la cuenta del cliente en CRM, desde el panel de cliente, vamos a “Tarjetas”; verificamos la tarjeta que usó el cliente para el pago, y presionamos “Iniciar verificación”



CARD 19/10/2022 16:52	Visa 426684*****9604	1/2027	SI	SI	VERIFICADO NO	CENTAVOS 64	INTENTOS 0
------------------------------------	-------------------------	--------	----	----	------------------	----------------	---------------



NOTA: Sólo disponible en USA/ESP/CAN, también tener en cuenta que algunas tarjetas no permiten la verificación. Sin embargo, SIEMPRE debemos INICIAR el proceso de verificación, tenemos casos de tarjetas de otros países que son verificables.

En caso de que el cliente se comuniqué, podemos guiarlo de la siguiente manera:

- Para esto sería necesario que ingrese a la APP o WEB de su banco, verifique las transacciones en hold o pdtes y nos indique la cifra o los centavos que se reflejan como cargo realizado por Cuballama **(POR NINGUNA RAZÓN DEBEMOS DAR NOSOTROS LA CIFRA AL CTE)**, una vez el cliente nos indique la información y esta sea correcta, le indicamos que su método de pago ha quedado verificado satisfactoriamente y que no solicitaremos más esta verificación cuando haga pagos con esta tarjeta.



Si el cliente entra a sus movimientos bancarios, localiza el cargo y lo dice correctamente, que ustedes ven que coincide con lo que dice el CRM2, entonces verifican el medio de pago.

METODO PAGO	TARJETA	EXPIRA	HABILITADO	VISIBLE	VERIFICACION	VERIF X PAPELES	TOKENS	DEBITO	BANCO EMISOR	ACCIONES					
CARD	MasterCard 526777*****2386	12/2030	SI	SI	<table><tr><th>VERIFICADO</th><th>CENTAVOS</th><th>INTENTOS</th></tr><tr><td>NO</td><td>60</td><td>0</td></tr></table>	VERIFICADO	CENTAVOS	INTENTOS	NO	60	0	★	NO	NU MEXICO FINANCIERA S.A. DE C	Marcar como verificada ★ 🛡️ 🔥 🗑️
VERIFICADO	CENTAVOS	INTENTOS													
NO	60	0													

Si el cliente no nos indica la cifra incorrecta, le pedimos que por favor nos verifique nuevamente la cifra ya que el sistema rechaza el proceso de verificación.

Importante aclarar en la llamada al cte que este cargo es anulado automáticamente por el banco a los 7 días, en ningún momento saldrá de su cuenta, a los 7 días se libera de forma automática.

2.- Segunda opción: Verificación del DESCRIPTOR:

Si no fue posible verificar el medio de pago por la verificación de centavos, podemos solicitar otra información, que sería el descriptor.

- Primero debemos revisar si vemos en los eventos del perfil el descriptor (esto solo aparecerá en los pagos por Braintree) si es así, deshabilitamos la cuenta con nota explicativa de nuestra solicitud, ejemplo:

Solicito comprobar el medio de pago mediante la verificación del descriptor tarjeta XXXX, descriptor XXXX.

Esta misma nota la dejamos en la orden, y en el ticket de Twilio que enviaremos a en proceso.

- Luego, **NO PRESIONAMOS LA ESTRELLITA DESDE CRM2 ✗**, sino que procedemos a enviar Macro 📄: ***Pagos:: Solicitando al cte. la verificación de medio de pago con DESCRIPTOR (2da opción)***



- Enviamos sms, macro sugerida: *Cuballama: Le enviamos un correo para verificar su pago, quedamos a la espera de su respuesta. Saludos.*
- En este escenario, si el cliente nos indica la información de manera correcta , debemos marcar la tarjeta como verificada y habilitar la cuenta. Enviamos macro al cte: Pagos::Pagos APROBAMOS DOCUMENTOS, CTVS, DESCRIPTOR | Aprobamos y habilitamos cuenta
- En el caso de que NO responda dentro de las 24 horas , la cuenta quedará deshabilitada y devolvemos el pago .

¿Cómo validar el descriptor desde CRM?

El descriptor es un código de 4 dígitos que la pasarela de pagos (Braintree) asigna a cada transacción y es visible para el cliente, en su Estado de Cuentas, sobre la transacción misma.

El descriptor está conformado por los 4 números que el usuario ve en sus movimientos de cuenta, luego del asterisco y es precisamente este dato el que necesitamos.

Ejemplo de cómo lo ve el cte en el estado de cuenta:

CHASE COLLEGE (...3606)	
Buscar o filtrar	
Pendientes (1)	
POS DEBIT CUBALLAMA *9648 - HIALEAH FL	
--	-\$24.99
may. 2, 2023	
PAYPAL INST XFER DISNEY PLUS WEB ID: PAYPALS77	
\$2,104.46	-\$4.53
may. 1, 2023	
PAYPAL INST XFER GOOGLE LLC GOOG WEB ID: PAYPALS77	
\$2,108.99	-\$24.00

- Podemos ver el datos **Descriptor** desde CRM2 en la sección **Eventos Perfil** del Usuario; en el panel de clientes, desde **SEGMENTO**, y en **EVENTOS**:

Estado: HABILITADO
Rol:

Ruta de Llamada: PLUS
3DS:
SERVICIO TU BOLSILLO
- CASHOUT
- REMESA
- TRANSFERENCIA
Total USD Pagado: 1903.66

Credito EUR € 0 EUR
Credito CAD \$ 0 CAD
Credito CUP \$ 0 CUP

Notas Historial Tarjetas Autenticacion Intento Logueo Telefono Campanas Lista Negra Llamadas Segment

Directorio Remesa Logs

Caracteristicas Eventos

1 2

Events Perfil de Usuario

- Luego debemos buscar entrar en las en las propiedades del Evento el log: **ORDER CREATED**:

+

3.- Tercera opción: Solicitud de la captura de pantalla del estado de cuenta bancario.

Si no fue posible verificar el medio de pago por la verificación de centavos, descriptor, y el cliente adicional paga con método externo como **google pay, apple pay o Paypal**, podemos solicitar una captura de pantalla del estado de cuenta bancario de la tarjeta con la que pagó, **en que podamos observar:**

- 👉 Descripción de la compra donde sea visible el nombre de nuestra compañía: **Cuballama**
 - 👉 Últimos 4 dígitos o máscara de la tarjeta utilizada
 - 👉 También deben observarse las últimas 2 o 3 transacciones que usted haya realizado
 - 👉 Fecha de la transacción y monto pagado
- Luego, **NO PRESIONAMOS LA ESTRELLITA DESDE CRM2 ❌**, sino que procedemos a enviar Macro 📧: **Pagos:: Solicitando al cte. la verificación de medio de pago con solicitud de extracto bancario (3ra opción)**
- Enviamos sms, macro sugerida: **Cuballama: Le enviamos un correo para verificar su pago, quedamos a la espera de su respuesta. Saludos.**
- Dejamos nota en la orden de pago: **Solicito comprobar el medio de pago mediante extracto bancario, tarjeta XXXX**
- En este escenario, si el cliente nos indica la información de manera correcta ✅, debemos marcar la tarjeta como verificada y habilitar la cuenta. Enviamos macro al cte: **Pagos::Pagos APROBAMOS DOCUMENTOS, CTVS, DESCRIPTOR | Aprobamos y habilitamos cuenta**
- En el caso de que NO responda dentro de las 24 horas 🕒, la cuenta quedará deshabilitada y devolvemos el pago ❌.

Imágenes de ejemplo de cómo debe verse la imagen del extracto bancario:

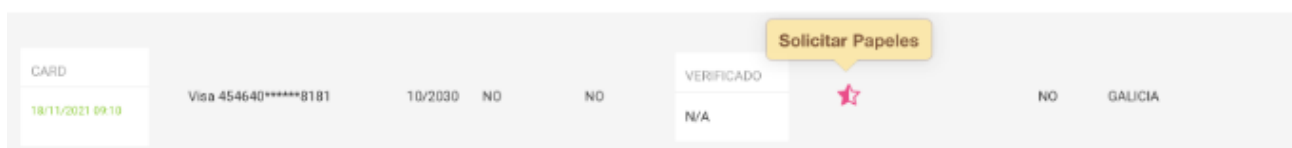


NOTA: En caso de que no se reflejen los últimos 4 dígitos o máscara de la tarjeta utilizada, no hay problema ⚠ Lo más importante es que se vea la descripción de nuestra empresa, monto y fecha, sobre todo, que coincida con la información que tenemos en CRM2 sobre el pago.

4.-Cuarta opción: Solicitud de documentación a través de la opción en CRM, esta acción le enviará la macro al cte:

Si intentamos la anteriores opciones y ninguna fue exitosa, **SÓLO** en ese escenario, podemos hacer uso de la cuarta opción, **haremos lo siguiente:**

1. Localizamos la ★ a la derecha del medio de pago y la presionaremos (si queremos solicitar papeles por más de una tarjeta, debemos presionar la ★ a la derecha de cada uno de los medios de pago).



2. Cuando presionemos **Si, enviar!** El sistema enviará automáticamente la macro de Solicitud de Documentación al correo anclado a esa cuenta de Cuballama.

👉 Si deseamos enviar el correo a una dirección de email distinta a la de la cuenta en Cuballama, debemos colocar la nueva dirección de email en el campo que aparece debajo (donde en la imagen dice: emaildeprueba@gmail.com) y presionar **Si, enviar!**

👉 Una vez concretemos la Solicitud de Documentación, la ★ cambiará de estatus y mostrará **Requested**



Estas seguro?

Enviar a

yisel@soporte.cuballama.net

una solicitud de Papeles para Verificar CC!

(Opcional) Envíe a un email diferente

Cancelar

Si, enviar!

CARD

18/11/2021 09:10

Visa 454640*****8181

10/2030

NO

NO

VERIFICADO

N/A

Requested

3. A continuación pueden surgir 3 escenarios:

- **1er escenario:** Cte. envía la documentación, nos parece que todo está ok y la aprobamos.

👉 Presionamos la **estrella verde** con la que actualmente marcamos una tarjeta como Verificada y elegimos la opción: Verificado x Papeles

👉 El sistema cambiará de **Requested** a Approved y donde vemos si una tarjeta está verificada o no cambiará a **SI**

CARD	Visa 422045*****6016	10/2023	SI	SI	VERIFICADO	NO	Banco Nacional de Credito C.A.
19/06/2020 17:28					SI	Approved	

- 2do

escenario:

Cte. envía la documentación, pero decidimos no aprobarla porque nos parece fabricada, fraudulenta, etc.

👉 Presionamos la **estrella verde** con la que actualmente marcamos una tarjeta como Verificada y elegimos la opción: Denegado x Papeles

👉 El sistema cambiará de **Requested** a Denied

CARD	MasterCard 523218*****9100	9/2021	NO	NO	VERIFICADO	Denied
27/07/2021 14:56					N/A	

- 3er escenario: Cte. no envió la documentación.

👉 No hacemos nada más. En el CRM2 quedará en **Requested**

CARD	Visa 454640*****8181	10/2030	NO	NO	VERIFICADO	Requested
18/11/2021 09:10					N/A	

La **estrella verde** con la que actualmente marcamos una tarjeta como Verificada ahora muestra un desplegable con 3 opciones:

CARD

Visa 422045*****6016

10/2023

SI

SI

VERIFICADO

Requested

NO

Banco Nacional de Credito C.A.

19/06/2020 17:28

N/A

Condicion de Verificacion de Tarjeta

Denegado X Papeles

Verificado

Verificado X Papeles

Denegado X Papeles

Cerrar

Procesar



- **Verificado:** Opción que continuaremos utilizando para verificar una tarjeta cuando el cte. nos indica los centavos correctos o el descriptor correcto, tal y como hacemos hoy en día.
- **Verificado x Papeles:** Opción que utilizaremos cuando luego de una Solicitud de Documentación decidimos aprobar la documentación que el usuario envió.
- **Denegado x Papeles:** Opción que utilizaremos cuando luego de una Solicitud de Documentación decidimos NO aprobar la documentación que el usuario envió.

A tener en cuenta:

- La ★ para la Solicitud de Documentación en el CRM2 **solo podemos usarla 1 vez por tarjeta**, la 1era vez. Todo el seguimiento que hacemos posteriormente, como el reenvío del correo de Solicitud de Documentación cuando el cte. aún no nos ha hecho llegar lo solicitado, debemos hacerlo desde Zendesk y Twilio.
- **La deshabilitación o habilitación de la cuenta, así como el dejar Notas cuando solicitamos papeles o los aprobamos, debemos continuar haciéndolo de forma manual**, como lo hemos venido haciendo hasta ahora, ya que esta implementación NO deshabilita, NI habilita la cuenta de forma automática, NI deja notas.
- Esta implementación **NO funciona cuando el cte. paga con medios de pago como Apple Pay, Google Pay o Paypal**. En casos como estos el proceso a seguir es la tercera opción: Solicitud de extracto bancario.

El correo electrónico que recibe el cte con la solicitud de documento contiene el siguiente mensaje:

Hola XXXXX,

Nos ponemos en contacto con usted para informarle que su pago con la tarjeta 231019 XXXXX 8687 NO HA SIDO ACREDITADO debido a que nuestro sistema ha detectado un comportamiento poco usual en su cuenta y por ello, para su propia seguridad, necesitamos solicitar de usted algunos datos para la verificación.

Para solucionar esta incidencia necesitamos pedirle que nos envíe documentación que evidencie que usted es el propietario de la tarjeta con la que ha intentado pagar. A continuación relacionamos la documentación que necesitamos:

- 1. Copia de un documento de identidad donde aparezca su dirección oficial.*



2. Ambas caras
crédito o débito
realizar su pago.

de la tarjeta de
con la que intentó

Por medidas de seguridad usted puede cubrir el CVV (tres dígitos de la parte posterior de su tarjeta) y los dígitos intermedios en el frente de la tarjeta (solo es necesario que se observen los 1ros 6 dígitos y los últimos 4 dígitos)

3. Una captura de pantalla del estado de cuenta bancario de la tarjeta con la que pagó, en que podamos observar:

- Descripción de la compra donde sea visible el nombre de nuestra compañía: Cuballama
- Últimos 4 dígitos o máscara de la tarjeta utilizada
- También deben observarse las últimas 2 o 3 transacciones que usted haya realizado
- Fecha de la transacción y monto pagado

Cuando recibamos y comprobemos la documentación, usted será marcado como verificado y no tendrá ningún problema en lo sucesivo con los pagos que realice utilizando la misma tarjeta.

Dispone de 24 hrs para realizar el envío de lo antes solicitado. De no recibirse la documentación el pago será devuelto y su cuenta en Cuballama se mantendrá deshabilitada.

Nota: Le recordamos que no nos hacemos responsables de que los tiempos de recepción y validación de la información enviada no estén contemplados dentro de los periodos de promoción que ofrece Cubacel.

Quedamos a la espera de lo solicitado y lamentamos las molestias que esto pueda ocasionarle.

IMPORTANTE: Ningún miembro del equipo de soporte solicitará sus claves de acceso. Ningún contacto con nuestros agentes será realizado fuera de nuestros canales oficiales de atención y bajo ningún concepto con dominios de correos ajenos a los nuestros. Trabajamos juntos por su seguridad y tranquilidad.

Estamos para lo que necesites

Ante cualquier duda, ponte en contacto con nosotros.

IMPORTANTE:

- **No debemos marcar una tarjeta verificada solo con la solicitud de documentación.**

La verificación del medio de pago solo debe ocurrir si el usuario manda las imágenes de su estado de cuentas, confirma descriptor o centavos.

- Debemos tener en cuenta que el descriptor es sólo una segunda verificación que nos ayudará a verificar si se trata del mismo medio de pago que utilizó con nosotros; muchas veces este campo saldrá vacío, por ejemplo, **el descriptor NO es visible si el pago pasa por otra pasarela que no sea Braintree, si el cliente usó Google Pay, Apple Pay o Paypal.**

- Si el cliente no envía el capture del cobro que le realizamos, ya sea porque están en la calle, no tienen internet; aún no le aparece el cobro; **no se aprueba su pago**, le indicamos que apenas tenga acceso o pueda ver el movimiento, nos los haga llegar para hacer las verificación y poder aprobar su pago.

Si el cliente no desea esperar, podemos cancelar el pago y le indicamos que cuando haga el envío podrá hacer uso de su cuenta nuevamente.

- Si el cliente manifiesta no puede enviar capture del pago ya que no tiene acceso al app de su banco, consultar con supervisión para indicarles cómo proceder en esos casos puntuales.

- Siempre que habilitemos una cuenta porque aprobamos los pagos, debemos **dejar nota explicativa en CRM2** de lo que envió el cliente; por ejemplo: últimos cuatro dígitos de la tarjeta que envió papeles, confirmar si verificamos el medio de pago, explicar si hubo una excepción, etc.

- Si el cliente manifiesta no puede enviar capture del pago ya sea porque paga con gift card y no tiene acceso al app de su banco, **no debemos aprobar**, pero al igual que el caso anterior, podemos evaluar una EXCEPCIÓN, previniendo y haciendo el análisis con mucho cuidado; si es necesario consultar a supervisión, háganlo. Tener en cuenta que algunas gift card si tiene la posibilidad de consultar el estado bancario, como las de Vanilla Card, Walmart, Best Buy, MyBambú, etc.

- En caso de que los papeles del cliente **NO hayan sido aprobados**, enviamos macro por Zendesk: **Pagos::Pagos RECHAZO DE DOCUMENTOS, Riesgo Fraude - Devolvemos Pago y Contaminamos Fraude**

- En caso de que los papeles del cliente **SI hayan sido aprobados**, enviamos un correo por Zendesk al cte agradeciéndole por habernos enviado la información, que su cuenta ya quedó habilitada y sus pagos acreditados, etc. Enviamos macro al cte: **Pagos::Pagos APROBAMOS DOCUMENTOS, CTVS, DESCRIPTOR | Aprobamos y habilitamos cuenta**

IMPORTANTE: Las solicitudes de Documentos para la verificación de identidad del cte, tal como lo dice la macro, dispone de 24 hrs para el envío de lo solicitado, de lo contrario el pago será devuelto y la cuenta permanecerá deshabilitada.

ANTIFRAUDE GENERALES DE PAGOS DE REMESAS

El antifraude telefónico NO será válido para clientes NUEVOS que solicitan remesas por 1era vez.

Aspectos básicos obligatorios a Antifraude de Pagos de Remesas por primera vez.

- Hacer verificación de centavos sí CRM nos lo muestra (seguir el proceso de verif de ctvs)
- Intentar el inicio de verificación de ctvs desde el botón en crm. Pedir imagen o capture del edo de cuenta bancario donde se observe: fecha, monto, descripción Cuballama
- Enviar macro con solicitud de papeles.
- Llamar al cte para hacer verificaciones adicionales con fines de chequeo de datos (solo para validar datos de la remesa) N/A para antifraude
- La única excepción es para clientes estables con pagos regulares, que hacen su 1era remesa PERO pagan con la misma tarjeta, mismo device, envían a un beneficiario a quien le han recargado de siempre, evaluar montos, sin pagos declined.**

CUENTAS NUEVAS DE MEX Y CUBA CON PAGOS

Dependiendo del cte y su comportamiento, observar si ingresa medios de pagos nuevos y si el device no es el mismo de siempre.

Si es un cte sospechoso, **solicitar documentación por cada tarjeta ingresada** y dejar notas en las cuentas

CUENTAS NUEVAS EN GENERAL:

Primer pago, primera remesa: todo el proceso de chequeo antifraude, en el orden correspondiente explicado al inicio.

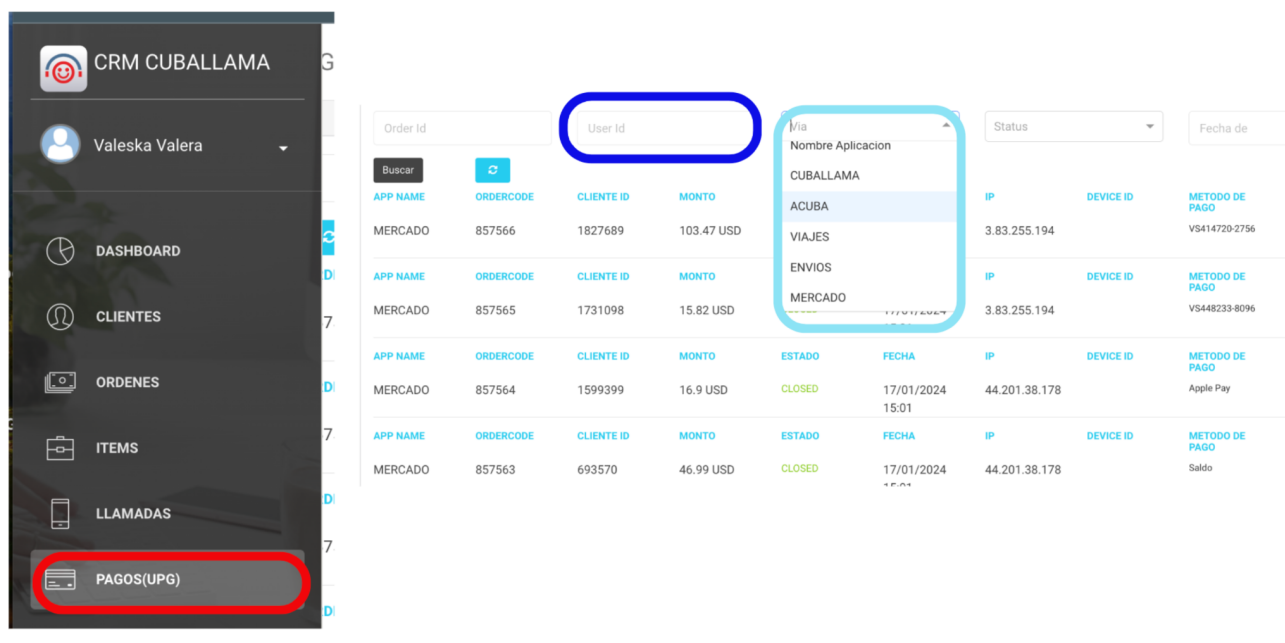
- Si observamos que la remesa se realizó desde un dispositivo, IP y beneficiario diferente al que suele realizar el cliente; es necesario llamar al cliente para verificar sea el titular y autorice la remesa (ver imagen donde observamos cambio de dispositivo)

RDRCODE Figuras	CLIENTE ID	FECHA	ESTADO ORDEN	MONTO PAGADO	VIA	TARJETA	RISK	DEVICEID
115975	2396930	26/07/2022 05:22	CLOSED	20.79 USD	App Android	MC531260-9114	0	f752fa1c6e58a6b0
115973	2396930	26/07/2022 05:12	CANCELLED	120 USD	App Android	MC531260-9114	0	f752fa1c6e58a6b0
						CAMBIO DE DEVICE E IP REPENTINO		
115971	2396930	26/07/2022 04:58	CLOSED	62.37 USD	App Android	MC531260-9114	0	f752fa1c6e58a6b0
115969	2396930	26/07/2022 04:52	CANCELLED	20.79 USD	App Android	MC531260-9114	0	f752fa1c6e58a6b0
115403	2396930	25/07/2022 19:19	CLOSED	20.79 USD	App iOS	MC531260-9114	0	29868EA2-0729-4998-8BEC-CC701BB15609
						DEVICE QUE SUELE UTILIZAR EL CLIENTE		
110745	2396930	23/07/2022 13:50	CLOSED	20.79 USD	App iOS	MC531260-9114	0	29868EA2-0729-4998-8BEC-CC701BB15609
RDRCODE	CLIENTE ID	FECHA	ESTADO ORDEN	MONTO PAGADO	VIA	TARJETA	RISK	DEVICEID

1 Pagos UPG (Universal Payment Gateway)

La función principal de esta herramienta es la capacidad de consultar de manera sencilla que otras transacciones ha realizado el cliente por otros servicios como ✈️ Viajes, 🚚 Envíos y 🛒 Mercado ⬇️

Podemos filtrar por USER ID y SERVICIO si lo deseamos ⬇️



CRM CUBALLAMA

Valeska Valera

DASHBOARD

CLIENTES

ORDENES

ITEMS

LLAMADAS

PAGOS(UPG)

Order Id

User Id

Via

Nombre Aplicacion

CUBALLAMA

ACUBA

VIAJES

ENVIOS

MERCADO

Status

Fecha de

APP NAME	ORDERCODE	CLIENTE ID	MONTO	ESTADO	FECHA	IP	DEVICE ID	METODO DE PAGO
MERCADO	857566	1827689	103.47 USD					
MERCADO	857565	1731098	15.82 USD					
MERCADO	857564	1599399	16.9 USD	CLOSED	17/01/2024 15:01	44.201.38.178		Apple Pay
MERCADO	857563	693570	46.99 USD	CLOSED	17/01/2024	44.201.38.178		Saldo

La información que muestra es bastante simple, no hay muchos detalles de la compra, pero podremos ver 👁️ ➡️ servicio que compró, número de orden (igual al del CRM nativo, ya sea el de envíos, viajes o back office), monto, método de pago, IP del pago, status de la orden.

Si queremos más detalles, en la 👁️ pestaña TRX Detalles, podremos ver detalles del método de pago que usó, y por cual pasarela pasó ⬇️

Igualmente, tendremos la pestaña de 👁️ Cliente Detalles con toda la información importante del cliente ⬇️



APP NAME	ORDERCODE	CLIENTE ID	MONTO	ESTADO	FECHA	IP	DEVICE ID	METODO DE PAGO
MERCADO	857566	1827689	103.47 USD	CLOSED	17/01/2024 15:01	3.83.255.194		VS414720-2756
Trx Detalle Cliente Detalles Notas Logs								
MÉTODO DE PAGO CREDIT_CARD		TARJETA-EMAIL Visa-414720****2756		BRAINTREE TOKEN **wpyka7		DEBITO NO		BANCO EMISOR JPMorgan Chase Bank N.A.
Marcar en lista negra								
Status: PAID Notificar Pago								
ID	TRANSACTIONID	STATUS	AMOUNT	FECHA	RESPONSEMESSAGE	THREEDSECURE	ACCION	
1282321	9nm06m0h	AUTHORIZED	103.47	17/01/2024 15:42	Approved	NO		

APP NAME	ORDERCODE	CLIENTE ID	MONTO	ESTADO	FECHA	IP	DEVICE ID	METODO DE PAGO
MERCADO	857566	1827689	103.47 USD	CLOSED	17/01/2024 15:01	3.83.255.194		VS414720-2756
Trx Detalle Cliente Detalles Notas Logs								
Nombre: zandra gomez			Moneda: USD		DATOS DE CREDITO		SERVICIO TU BOLSILLO	
Telefono: 13052979632			Pais: USA		Credito USD \$ 0 USD		ACTIVO	
email: zandranecuze@gmail.com			Confianabilidad: Nuevo		Credito EUR € 0 EUR		Ir al Cliente	
Registrado: 31/07/2023					Credito CAD \$ 0 CAD			
Estado: HABILITADO					Credito CUP \$ 0 CUP			

También podremos filtrar por máscara de tarjeta, para ver en que otros servicio se ha usado

Valeska Valera

DASHBOARD

CLIENTES

ORDENES

ITEMS

LLAMADAS

PAGOS(UPG)

Pagos(UPG)

Buscar usuario...

Order Id

User Id

Via

Status

Fecha de

Primero 6 y ultimos 4

4462915116

Buscar

APP NAME	ORDERCODE	CLIENTE ID	MONTO	ESTADO	FECHA	IP	DEVICE ID	METODO DE PAGO
Cuballama	20296025	1502807	110 USD	DECLINED	09/09/2024 19:09	147.12.203.40	624a496a5ec9356e	VS446291-5116
Cuballama	20296009	1502807	110 USD	DECLINED	10/09/2024 19:09	147.12.203.40	624a496a5ec9356e	VS446291-5116
Cuballama	20171016	1502807	108 USD	CLOSED	01/09/2024 13:09	147.12.203.40	624a496a5ec9356e	VS446291-5116
Cuballama	19776013	1502807	22.99 USD	CLOSED	20/07/2024 12:07	82.132.214.64	624a496a5ec9356e	VS446291-5116
Cuballama	19662407	1502807	45.98 USD	CLOSED	10/07/2024 07:07	82.132.220.70	624a496a5ec9356e	VS446291-5116
Cuballama	19279509	1502807	22.99 USD	CLOSED	05/06/2024 16:06	86.9.85.69	624a496a5ec9356e	VS446291-5116
Cuballama	19235319	1502807	110 USD	CLOSED	31/05/2024 18:05	86.9.85.69	624a496a5ec9356e	VS446291-5116



📄 Esta nueva función nos permitirá identificar si la tarjeta del usuario ha sido utilizada en otros servicios, como Mercado, Viajes, Envíos y Cuballama (recargas, saldo), así como detectar los cobros por verificaciones de centavos asociados a esa tarjeta