



항공권 판매자를 위한 보안 결제 및 사기거래 방지 모범 사례 안내서.

온라인 예약을 받는 모든 항공권 판매자는 그에 따른 위험과 사기거래에 노출됩니다. PayPal에서는 사기거래 방지 노력의 일환으로, 판매자가 되도록 사기 피해를 입지 않도록 모범 사례를 마련했습니다.

고객 등록 및 데이터베이스 구축

고객 정보를 수집하고 예약 관련 주요 세부정보(이름, 이메일 주소, IP 주소, 전화번호, 거래 금액, 시간 등)가 포함된 데이터베이스를 유지 관리하거나 '화이트리스트'(사기거래 기록이 없는 단골 승객)와 '블랙리스트'(이전에 사기거래 행위가 발각되거나 사기거래 관련 지불거절 사례가 있는 승객)를 작성하십시오. 그런 다음 이 데이터베이스를 활용하여 들어오는 거래를 모니터링하고 평가하여 사기거래 발생률을 낮출 수 있습니다.

데이터베이스와 대조하여 거래 확인

거래는 사기거래 검토 직원이 직접 검사하거나 예약 완료 또는 결제 승인 후에도 자동화된 규칙 엔진을 통해 검사할 수 있습니다. 블랙리스트상의 거래 또는 의심스러운 거래는 즉시 거부하거나 추가 검토를 위해 플래그를 지정할 수 있습니다. 그런 다음 의심스러운 예약을 더 자세히 심사하기 위해 추가 정보를 수집해야 합니다.

의심스러운 예약에 대한 추가 정보 수집

전화가 끊기거나 잘못된 번호이거나 사용할 수 없는 번호인 경우 유의하십시오. 사기 범죄자는 추적할 수 있는 실제 연락처를 남기지 않는 경향이 있습니다. 여전히 예약에 대해 확신할 수 없다면 고객에게 여권이나 신분증 사본을 제출할 것을 요청하십시오. 공항 체크인 시 다시 한 번 신원을 확인하여 예약 시 사용한 신원과 일치하는지 확인합니다.

사기거래 위험이 큰 5가지 예약 유형

1. 사기 범죄자는 단축된 예약-출발 기간을 악용하는 경향이 있으므로, 비행시간까지 12시간 미만이 남은 상태에서 하는 예약은 사기거래일 수 있습니다.
2. PayPal 계정 소유자나 카드 소유자(게스트 계정)가 여행자에 속하지 않을 때 제3자 예약이 발생합니다.
3. 편도 항공권
4. 사기거래 고위험 기점/목적지에서 이루어진 예약을 검사할 때는 비행 경로 정보를 검토합니다. 예를



들어 특정 공항이나 지역에서 출발한 다른 특정 공항행 항공편을 위험하다고 간주할 수 있습니다.

5. 무료 이메일 서비스, 의심스러운 이메일 주소에서 이뤄진 예약이나, 또는 IP 주소와 출발 국가나 도착 국가가 일치하지 않는 예약에 주의합니다.

고지 사항: 이 가이드는 일반 정보용으로 제공되며 여기에 포함된 내용에 대한 전문적 또는 법적 권고 사항이 아닙니다. PayPal에서는 여기에 포함된 권고 사항이 최신 정보이거나 완전하다고 보증하지 않으며, 이 가이드에 제공된 정보에 의존하여 발생하는 손실에 대한 책임을 지지 않습니다.