



디지털 상품 판매자를 위한 사기거래 방지 안내서.

디지털 상품 판매자는 항상 온라인 비즈니스를 확대할 방법을 모색하고 있다는 것을 잘 알고 있습니다. 그러나 다운로드 가능한 소프트웨어를 개발하거나 온라인 비디오 게임을 호스팅하거나 MP3, 비디오 또는 전자 도서와 같은 디지털 콘텐츠를 판매하는 등 다양한 경우에 판매자가 사기거래에 노출되기 쉽습니다. 온라인 사기거래를 방지하기 위한 모범 사례를 확인하십시오.

계정 활동 검사

고객 활동의 급격한 변화나 계정 불일치에 유념하십시오.

계정 불일치

일반적으로 사용자는 하나의 IP 주소나 동일 쿠키를 사용하는 몇 개의 유사한 IP 주소를 통해 액세스하는 계정을 하나만 가지게 됩니다. 하나의 IP 주소 또는 쿠키가 서로 다른 여러 사용자 계정에 액세스하거나, 하나의 사용자 계정에 여러 지리적 위치의 여러 IP 주소 또는 쿠키에서 액세스하는 경우와 같은 의심스러운 활동이 발생하는지 살펴십시오.

유사한 명명 규칙

사기 범죄자들은 유사한 이름으로 된 일련의 사용자 계정에 여러 건의 결제 대금을 보내려고 시도하는 경우가 많습니다.

다중 계정 액세스

사기 범죄자들은 여러 명이 동시에 계정에 로그인하여 작업을 분담하고 최대한 빨리 자금을 이동시키려고 하는 경우가 많으므로, 동시 다중 계정 액세스를 허용하지 않는 것이 좋습니다.

반면, 합법적인 사용자는 이런 활동을 할 필요가 거의 없습니다.

활동의 급격한 변화

특정 계정에 해당하는 결제 빈도나 금액이 눈에 띄게 증가하는 경우 이는 사기거래 활동의 신호일 수 있습니다.



온라인 사기거래 방지를 위한 팁

고객 추적

고객이 로그인할 때마다 고객의 IP 주소를 기록하십시오. 고객별 지급 기록을 만들어 이메일과 IP 주소를 포함하여 들어오는 지급을 모두 기록할 수도 있습니다. 그런 다음 기록을 기반으로 사기거래 활동을 추적하고 사기일 가능성이 있는 활동과 관련된 고객이나 IP 주소를 즉시 잠그는 방법을 사용할 수 있습니다.

한도 설정

한 계정에서 받는 일일, 주간 또는 월간 결제 횟수와 총 결제 금액을 제한하여 사기거래에 노출될 가능성을 줄이십시오. 하나의 사용자 계정에 대해 하나의 PayPal 계정만 결제할 수 있게 하십시오. 그 이유는 여러 자금을 허용하면 사기거래 활동의 가능성이 커지기 때문입니다. 송금 국가 또는 구매자 IP 주소의 지리적 위치를 예상되는 국가로 제한할 수도 있습니다.

의심스러운 활동 조사

의심스러운 활동이 발생하는 경우 조사를 수행하는 동안 계정 프로필 및 재고의 변경을 제한하는 방법을 마련해야 합니다.

온라인 비디오 게임 판매자를 위한 제안

1. 사용자에게 게임에 참가하려면 계정을 설정하고 프로필 정보를 제공하도록 요구합니다. 사용자의 게임 플레이를 허용하기 전에 이 정보의 유효성을 검사하고 사용자가 확인되지 않는 경우 게임 계정 사용을 제한합니다.
2. 게임 사용자별로 하나의 게임 계정으로 제한합니다. 이렇게 하면 특정 사용자의 활동에 대해 감사해야 할 루트가 한정되어 추적을 쉽게 할 수 있습니다.
3. 새로운 게임 사용자의 활동을 면밀하게 추적합니다. 새로운 게임 사용자의 프로필을 만들고 이들의 시작 금액과 구매 금액 및 인출 빈도 등을 모니터링합니다. 표준에서 벗어나는 계정을 플래그 지정하고 조사합니다.
4. 문제의 사용자를 블랙리스트에 올립니다. 금지된 게임 사용자가 몰래 다시 들어오거나 다른 서버를 이용하지 못하도록 합니다. 실행 중인 데이터베이스를 계속 유지하여 알려진 불량 IP, 사용자 이름, 쿠키, 구매자, 계정, 주소, 전화번호 등을 추적합니다.
5. 캐릭터 및 선물을 다른 서버로 전환할 수 없도록 합니다. 캐릭터와 선물을 하나의 서버에 유지하면 캐릭터와 선물을 만든 방식을 따를 수 있습니다.
6. 게임 내 자산 교환을 제한하여 현금화를 방지합니다. 게임 내에서 이 기능을 실제로 사용하는 게임 사용자 비율을 파악합니다. 그런 다음 이 기능을 게임에서 완전히 제거하거나 특정 거래 금액으로만



제한할 수 있는지 고려해 봅니다.

7. 게임 사용자에게 가상 상품이나 캐릭터를 현금화하는 옵션을 제공하지 않습니다. 판매자가 “현금화”를 허용하면 훔친 디지털 상품을 실제 통화로 전환하려는 사기 범죄자들이 이를 악용할 가능성이 큽니다. 물물교환 거래만 허용하십시오.
8. 아이템에 수명을 설정하고 거래 시에나 시스템 내에서 사용한 시간에 따라 아이템의 가치가 떨어지도록 만듭니다.
9. 자산을 쉽게 추적할 수 있도록 “선물 태깅”을 만듭니다.
10. 가상 상품을 다시 사들이는 경우 원래 결제 수단으로 환불합니다. 예를 들어 고객이 신용카드로 결제했다면 해당 신용카드 계좌로 환불하십시오.

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.