

Panduan pedagang produk digital untuk mengatasi penipuan.

Sebagai pedagang produk digital, Anda akan selalu mencari cara memperbesar peluang bisnis online. Apa pun yang Anda lakukan, baik mengembangkan perangkat lunak yang dapat diunduh, meng-host game video online, maupun menjual konten seperti MP3, video, atau e-book, Anda rentan terhadap penipuan. Lihat praktik terbaik kami untuk mengatasi penipuan online.

Memeriksa Aktivitas Rekening

Hati-hati terhadap perubahan drastis pada aktivitas pelanggan atau ketidakkonsekuensi rekening.

Ketidakkonsekuensi rekening

Biasanya, pengguna hanya akan memiliki satu rekening yang diakses melalui satu alamat IP atau beberapa alamat IP serupa yang menggunakan cookie sama. Waspada aktivitas mencurigakan seperti satu alamat IP atau cookie yang mengakses berbagai rekening pengguna maupun satu rekening pengguna yang diakses dari beberapa alamat IP atau cookie di berbagai lokasi geografis.

Konvensi penamaan serupa

Pelaku penipuan sering kali berupaya mengirim berbagai pembayaran ke sejumlah rekening pengguna dengan nama serupa.

Akses beberapa rekening

Kami menyarankan pelarangan beberapa akses rekening secara bersamaan karena pelaku penipuan sering kali log in ke satu rekening pada saat yang sama untuk membagi tugas dan memindahkan uang secepat mungkin. Di sisi lain, pemilik rekening yang sah hampir tidak memiliki kebutuhan seperti ini.

Perubahan drastis pada aktivitas

Jika frekuensi atau jumlah pembayaran untuk suatu rekening meningkat secara signifikan, ini mungkin merupakan tanda adanya aktivitas penipuan.

Tips untuk mengatasi penipuan online

Lacak pelanggan

Catat alamat IP pelanggan kapan pun mereka log in. Anda juga dapat membuat riwayat pembayaran untuk setiap pelanggan dan mencatat semua pembayaran yang diterima, termasuk alamat email dan IP. Berdasarkan catatan tersebut, Anda kemudian dapat melacak aktivitas penipuan dan menciptakan cara untuk langsung mengecualikan pelanggan atau alamat IP sehubungan dengan kemungkinan aktivitas penipuan.

Tetapkan batas

Batasi jumlah dan jumlah total pembayaran yang akan Anda terima dari satu rekening per hari, minggu, atau bulan untuk mengurangi risiko penipuan. Hanya bolehkan satu rekening PayPal untuk mendanai satu rekening pengguna. Alasannya, menerima beberapa sumber pendanaan akan membuka celah untuk perilaku penipuan. Anda juga dapat membatasi negara pengirim atau geolokasi alamat IP pembeli ke negara yang diinginkan.

Menyelidiki aktivitas mencurigakan

Jika terjadi aktivitas mencurigakan, sistem Anda harus memiliki cara untuk membatasi perubahan pada profil rekening dan inventaris, sementara Anda melakukan pemeriksaan.

Saran bagi Pedagang Video Game Online

1. Minta pengguna untuk membuat rekening dan memberikan informasi profil agar dapat berpartisipasi dalam game Anda. Validasikan informasi ini agar pengguna dapat bermain dan batasi penggunaan rekening game jika pengguna tidak terverifikasi.
2. Batasi satu rekening game untuk setiap pemain. Tindakan ini akan membantu membatasi panjangnya jejak audit terhadap aktivitas pengguna tertentu untuk kemudahan pemeriksaan.
3. Lacak aktivitas pemain baru dengan cermat. Kembangkan profil untuk pemain baru dan pantau jumlah awal uang mereka, jumlah pembelian, serta frekuensi penarikan. Tandai dan selidiki rekening yang tidak biasa.
4. Masukkan pemain yang menyinggung dalam daftar hitam. Jangan izinkan pemain yang dilarang untuk kembali bermain atau beralih ke server lain. Pantau dengan mempertahankan database berjalan yang terdiri atas IP, nama pengguna, cookie, pembeli, rekening, alamat, dan nomor telepon yang diketahui bermasalah.
5. Jangan izinkan pengalihan karakter dan hadiah ke server lain. Dengan menyimpan karakter dan hadiah di satu server, Anda dapat menelusuri jejak pembuatannya.
6. Batasi pertukaran aset dalam game untuk mencegah penguangan. Ketahui persentase pemain yang benar-benar menggunakan fitur ini dalam game. Kemudian pertimbangkan apakah fitur tersebut dapat ditarik dari game seluruhnya atau dibatasi untuk jumlah transaksi tertentu.
7. Jangan berikan opsi kepada pemain untuk mengkonversi benda virtual atau karakter menjadi uang tunai. Pedagang yang membolehkan "penguangan" akan menarik pelaku penipuan yang ingin mengkonversi produk digital curian menjadi mata uang asli. Hanya bolehkan perdagangan barter.