

คู่มือต่อการกับการฉ้อโกง สำหรับผู้ค้าสินค้าดิจิทัล

ในฐานะผู้ค้าสินค้าดิจิทัล

คุณหาทางที่จะขยายโอกาสทางธุรกิจออนไลน์ของคุณอยู่เสมอ แต่ไม่ว่าคุณจะพัฒนาซอฟต์แวร์ที่ดาวน์โหลดได้ โฮสต์วิดีโอเกมออนไลน์ หรือจำหน่ายเนื้อหา เช่น MP3 วิดีโอ หรืออีบุ๊ก คุณก็เสี่ยงต่อการฉ้อโกงทั้งสิน มาลองดูว่าเรามีแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดในการต่อการกับการฉ้อโกงออนไลน์อย่างไรบ้าง

ตรวจสอบกิจกรรมในบัญชี

คอยดูกิจกรรมของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างผิดสังเกตหรือข้อมูลที่ไม่ตรงกันในบัญชี

ข้อมูลที่ไม่ตรงกันในบัญชี

โดยทั่วไป ผู้ใช้จะมีบัญชีเพียงหนึ่งบัญชีที่เข้าใช้ผ่านทางที่อยู่ IP หนึ่งที่อยู่ หรือที่อยู่ IP ที่คล้ายกันหลายที่อยู่ที่ใช้คุณก็เหมือนกัน ระวังกิจกรรมที่น่าสงสัย เช่น ที่อยู่ IP หรือคุณก็หนึ่งรายการที่เข้าใช้บัญชีผู้ใช้ที่แตกต่างกันหลายบัญชี หรือบัญชีผู้ใช้หนึ่งบัญชีที่เข้าใช้จากที่อยู่ IP หรือคุณก็หลายรายการในตำแหน่งที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ที่ต่างกัน

รูปแบบการตั้งชื่อที่คล้ายกัน

ผู้ฉ้อโกงมักพยายามชำระเงินหลายครั้งไปยังบัญชีผู้ใช้ที่มีชื่อคล้ายคลึงกันหลายบัญชี

การเข้าใช้บัญชีพร้อมกันจากหลายที่

เราแนะนำไม่ให้คุณอนุญาตการเข้าใช้บัญชีพร้อมกันจากหลายแหล่ง เนื่องจากผู้ฉ้อโกงมักเข้าสู่ระบบบัญชีในเวลาเดียวกันเพื่อแบ่งงานกันภายในกลุ่ม แล้วย้ายเงินโดยเร็วที่สุดในขณะที่ผู้ใช้ที่ปฏิบัติตามกฎหมายไม่จำเป็นต้องใช้การเข้าถึงลักษณะนี้

กิจกรรมมีการเปลี่ยนแปลงที่ผิดสังเกต

ถ้าความถี่หรือจำนวนการชำระเงินในบัญชีเพิ่มขึ้นอย่างมาก ก็อาจเป็นสัญญาณว่าเป็นการฉ้อโกง

เคล็ดลับเพื่อต่อการกับการฉ้อโกงออนไลน์

ติดตามลูกค้า

บันทึกที่อยู่ IP ของลูกค้าเมื่อลูกค้าเข้าระบบ และยังสามารถสร้างประวัติการชำระเงินสำหรับลูกค้าแต่ละราย และบันทึกการชำระเงินที่เข้ามาทั้งหมด รวมทั้งอีเมลและที่อยู่ IP ได้ด้วย คุณสามารถติดตามกิจกรรมการฉ้อโกง และสร้างวิธีที่จะกันลูกค้าและที่อยู่ IP ซึ่งเกี่ยวข้องกับกิจกรรมการฉ้อโกงได้ทันที โดยอาศัยบันทึกดังกล่าว

กำหนดขีดจำกัด

จำกัดจำนวนและยอดรวมของการชำระเงินที่คุณจะยอมรับจากบัญชีหนึ่งบัญชีต่อวัน สัปดาห์ หรือเดือนเพื่อลดความเสี่ยงจากการฉ้อโกง และอนุญาตให้บัญชีผู้ใช้หนึ่งบัญชี ใช้บัญชี PayPal เพียงหนึ่งบัญชีเป็นแหล่งเงินทุน ทั้งนี้เนื่องจากการยอมรับแหล่งเงินทุนหลายแหล่งเป็นการเปิดโอกาสให้เกิดพฤติกรรมฉ้อโกง นอกจากนี้คุณยังสามารถจำกัดประเทศต้นทาง หรือตำแหน่งที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของที่อยู่ IP ของผู้ซื้อให้เป็นประเทศที่คาดหวังได้ด้วย

การตรวจสอบกิจกรรมที่น่าสงสัย

ถ้าเกิดกิจกรรมที่น่าสงสัยขึ้น

ระบบของคุณควรมีวิธีจำกัดการเปลี่ยนแปลงข้อมูลบัญชีและสินค้าคงคลังในขณะที่คุณทำการตรวจสอบ

คำแนะนำสำหรับผู้ค้าวิดีโอเกมออนไลน์

1. กำหนดให้ผู้ใช้ตั้งค่าบัญชีและให้ข้อมูลบัญชีเพื่อร่วมเล่นเกมของคุณ ยืนยันความถูกต้องของข้อมูลนี้ก่อนที่ผู้ใช้จะเล่นได้ และจำกัดการใช้งานของบัญชีเกมถ้าผู้ใช้ไม่ได้รับการยืนยันตัวตน
2. จำกัดให้มีผู้เล่นหนึ่งคนต่อบัญชีเกมหนึ่งบัญชี ซึ่งจะช่วยจำกัดความยาวของบันทึกเกี่ยวกับบัญชีผู้ใช้แต่ละบัญชี เพื่อให้ติดตามความเคลื่อนไหวได้ง่ายขึ้น
3. ติดตามกิจกรรมของผู้เล่นรายใหม่อย่างใกล้ชิด
สร้างข้อมูลบัญชีสำหรับผู้เล่นรายใหม่และตรวจสอบจำนวนเงินเริ่มแรก จำนวนเงินที่ใช้ซื้อ และความถี่ในการถอนเงินของผู้เล่นนั้นๆ รวมทั้งตั้งค่าสถานะและตรวจสอบบัญชีที่ผิดปกติไปจากบัญชีอื่นๆ
4. ขึ้นบัญชีค่าผู้เล่นที่ละเมิดกฎ ไม่อนุญาตให้ผู้เล่นที่ถูกสั่งห้ามกลับเข้ามาหรือย้ายไปยังเซิร์ฟเวอร์อื่น และติดตามความเคลื่อนไหวโดยใช้ฐานข้อมูลที่อยู่ IP ชื่อผู้ใช้ คุกกี้ ผู้ซื้อ บัญชี ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ทราบตัวว่ามีปัญหา
5. ไม่อนุญาตให้ตัวละครและของขวัญย้ายไปยังเซิร์ฟเวอร์อื่น
การเก็บตัวละครและของขวัญไว้ในเซิร์ฟเวอร์เดียวช่วยให้คุณสามารถรอยว่ามีการสร้างตัวละครและของขวัญเหล่านี้ขึ้นอย่างไร
6. จำกัดการแลกเปลี่ยนสินทรัพย์ในเกมเพื่อป้องกันการเปลี่ยนเป็นเงิน ดูว่าผู้เล่นที่ใช้พีเจอรี่ในเกมจริงๆ นั้นมีกี่เปอร์เซ็นต์ จากนั้นให้พิจารณาว่าจะสามารถดึงพีเจอรี่จากเกมได้เลย หรือจำกัดตามจำนวนการทำรายการหนึ่งๆ เท่านั้น
7. ไม่ให้ผู้เล่นมีตัวเลือกที่จะแปลงตัวละครหรือสินค้าเสมือนให้เป็นเงินสด แน่ใจว่าผู้ค้าที่อนุญาตให้มี "การนำเงินออก" จะดึงดูดผู้ฉ้อโกงที่ต้องการแปลงสินค้าดิจิทัลที่ขโมยมาให้เป็นเงินจริงๆ
คุณจึงควรอนุญาตให้แลกเปลี่ยนเท่านั้น
8. ให้สินค้านี้มีการหมดอายุ และมีค่าลดลงทุกครั้งที่มีการซื้อขายหรือใช้เวลาอยู่ในระบบ
9. ใช้ "การติดยาของขวัญ" เพื่อให้สามารถติดตามได้ง่าย
10. ถ้าคุณซื้อสินค้าเสมือนจริงกลับมา ให้คืนเงินไปยังแหล่งการชำระเงินเดิม เช่น ถ้าลูกค้าชำระเงินให้คุณโดยใช้บัตรเครดิต ให้คืนเงินกลับไปยังบัญชีของบัตรนั้น