

# 航空公司商家安全付款及防欺诈指南

接受在线预订的航空公司商家都会面临这样那样的风险和欺诈。为了防止您因欺诈交易蒙受损失，帮助您避免成为欺诈交易的目标，我们编制了下列防欺诈方法供您参考。

## 注册客户信息并建立数据库

收集客户信息并维护包括关键预订信息（姓名、电子邮件地址、IP地址、电话号码、交易金额及时间等）的数据库，或者考虑建立“白名单”（经常出行、无欺诈历史记录的客户）和“黑名单”（以前发现的欺诈交易和与欺诈相关的退单）。然后，您可以利用该数据库对收到的交易进行监控和评估，以减少潜在的欺诈事件。

## 使用数据库验证交易

无论是预订完成前后，还是付款核准前后，都可以由欺诈审查人员手动筛选交易，或采用基于规则的引擎进行自动筛选。对于黑名单交易或可疑交易，可以立即拒绝，也可以标记出来做进一步审查。然后，还应收集更多信息对可疑预订进行进一步评估。

## 搜集关于可疑预订的更多信息

对于电话关机、号码不正确或不在服务区的交易应提高警惕。欺诈分子往往会避免留下可以追踪的有效联系方式。如果您仍然无法确定某个预订是否是欺诈交易，请要求客户发送护照或身份证件副本。在机场检入时再次核对身份证件，确保与预订时使用的证件一致。

## 五种欺诈风险较高的预订

1. 在航班起飞前12小时内进行的预订有可能是欺诈交易，因为欺诈者往往会利用较短的预订期限实施诈骗。
2. 第三方预订，PayPal账户持有人或持卡人（访客账户）并不是需要出行的旅客本人。
3. 单程航班。
4. 筛选来自高欺诈风险起点/终点的预订时检查航班路线信息。例如，对于终点是某个特定机场的航班，如果预订的起点是另一特定的机场或地区，则可以视为风险较高。
5. 谨慎处理来自免费电子邮件服务和可疑电子邮件地址的预订，以及IP地址与起点或终点国家/地区不一致的预订。