



防范欺诈行为，降低交易风险

学习防欺诈知识，降低风险交易的发生概率。



关注 " PayPal 外贸帮 " 微信
即时掌握最新外贸资讯



警惕之心不可无 防范技能不可缺

提高自我防范意识，学会自我保护。

随着外贸行业的不断发展，外贸行业呈一片繁华的景象，欺诈交易的数量也随之俱增。其中，商家自身的防范意识的相对淡薄，以及防范技能的缺乏，是欺诈事件发生的主要因素之一。

因此，商家有必要主动学习防范欺诈交易的知识。因为，它可以有效地帮助您降低欺诈交易的发生率，减少欺诈交易造成的损失。

如果您对自主防范欺诈交易还不甚了解，可以通过本电子书，学习培养您的防范意识以及知识。

我们根据过往的欺诈案例，概括了三个识别欺诈交易的办法，降低风险交易发生的概率：

- ✧ 查看任何异常的订单
- ✧ 出货前验证订单信息
- ✧ 使用工具检测欺诈交易



查看任何异常的订单

对于任何与正常交易有所不同的订单都保持警惕之心，因为这很可能是欺诈交易发生前的征兆。



出货前验证订单信息

在发货前通过互联网验证订单信息，可以从中发现蛛丝马迹，及早地发现交易是否有异常。



使用工具检测欺诈交易

当您无法确认，但又有所怀疑时，又或是出于谨慎，您可以借助工具识别交易是否安全可靠。



查看任何异常的订单

常怀警惕之心

对任何异于平常交易的订单保持警惕。

欺诈的形式多种多样，但并非不能预防，您只要对异于寻常的交易或是充满意外之喜的交易，保持一颗敏锐而警惕的心，就可以发现并避免大多数的欺诈交易。

在此，我们分析欺诈交易案例，总结了以下 14 种订单情况可能属于欺诈交易行为，供您参考。



运送地址是否可疑？

通过运送地址，常常可以发现欺诈者实施欺诈行为的蛛丝马迹。



可疑的送货地址

订单的运送地址，为转运公司、酒店、空置物业等可疑地址。



更改送货地址

客户在付款后要求您更改送货地址。



可疑的电子邮件

遇见客户的电子邮件无法发送等异常情况。



不同订单同地址

来自不同客户的订单，但运送地址是相同的情况。

订单信息是否可疑？

您可以根据平常的订单情况，察觉订单是否存在异常，它可能是不合理的要求，也可能是看起来太过美好的订单。



要求大量相同产品

大量订购相同的产品。
(例如：50 双鞋子、
10 个 iPad 等)



过于紧急的订单

客户要求连夜发货，尤其是高价商品（电子设备）的订单，更要特别注意。



大量订单来自同一客户

您在短时间内收到大量的订单，且客户的姓名、电子邮件、电话或地址皆相同。



新客户订单数量大

一个从未与您发生过交易的新客户的订单量，远远大于其他新客户给您下达的平均订单量。



多个小额订单

欺诈者会通过小订单躲避防欺诈系统的监测，所以对于大量/重复低价订单也需谨慎处理。



大量的国际订单

您的国际订单数量在短时间内激增，远远超过平时的订单量。



超过价格的付款

客户支付了超越商品价值的款项，并要求您通过其他途径退款。



多个紧急订单

在短时间内，收到多个订单，并都要求送往同一个地址。



近期有不良行为的客户

在近期对您发起过索赔或退款等不良行为的客户，又向您发送订单。



客户指定货运公司

客户让您使用他们的货运公司，以获得优惠。



出货前验证订单信息

认真对待每一个订单

对每一个交易，尤其是不容闪失的交易，花费时间去验证订单信息是否正确无疑。

欺诈交易并非无端可循，通过欺诈预防可以找到欺诈交易中的可疑点，但这一过程需要大量的精力投入。您可以根据销售的内容：客户的订单数量、订单金额的大小、产品的需求高低等情况来判断交易重要与否，以此决定是否花费时间去验证订单信息是否正确无误。

通常情况下，您可以通过以下四个方式去验证订单信息：

- ✧ 验证订单的送货地址
- ✧ 验证订单的电话号码
- ✧ 联系客户验证订单信息
- ✧ 对高风险订单延迟出货



验证订单的送货地址

由于欺诈者提供的运送地址多为无法追溯到他们的虚假地址。您可以通过查询订单上的地址是否隶属于转运公司、航空公司、空置财产或是疑似钱骡居住地等可疑之处，提前识破诈骗交易。

送货地址是否为转运公司

将送货地址输入搜索引擎中查询，您的商品是否运往转运公司，这类公司一般指国外第三方收取费用的货运服务公司。

送货地址是否为航运公司

欺诈者提供的运送地址可能是运往航空公司或邮政公司，如果发现这类情况，您需要更加谨慎，因为这样的运送地址风险很大。

钱骡（Money mule）

钱骡是介于您与诈骗者之间的角色。如果您发现多个客户的订单运送的地址是相同的，那么这个运输地址很可能是钱骡的居住地，请务必小心。

送货地址是否为空置财产

将运送地址输入至搜索引擎中，如果搜索的结果是被追讨租金或出售等属性，那么这个运送地址很可能为空置财产，您需要谨慎处理交易。

验证订单信息的另外三种方式

在通过运送地址验证订单信息后，如果您对订单仍有疑虑，可以通过以下三种方式进行再验证。



查询订单电话号码

通过第三方信息供应商，查询订单上的电话号码的注册姓名与地址是否与订单上的信息一致。



联系客户验证订单信息

如果订单出现可疑的问题，您也可以通过电话或电子邮件与客户直接沟通。如果电话无法连通或电子邮件被退回，请谨慎处理订单。



对高风险订单延迟出货

如果出现欺诈交易，账户的原所有者通常会很快发现问题并申报。如果可能的话，对于异常或不确定是否为合法的订单，您可以延迟 24-48 小时再发货。



使用工具检测欺诈交易

借助第三方工具检测

网络上有专门用于检测诈骗交易的工具，您可以通过这些工具检测交易。

在整个行业中，有专门打击欺诈行为而研发的检测工具，可以帮助您快速辨识交易是否存在异常情况。

此类工具一般有以下两种，您可以根据实际情况选用合适的工具，帮助您检测交易的安全与否：

❖ IP 地理定位

通过订单的运送地址（市、州和国家等）检查客户提供的地理位置的详细讯息，如果讯息不匹配，则可能存在一定的欺诈风险。

❖ 设备识别

每台电脑和移动设备都有其特点，这类工具可以确定客户的是否使用不同的方式（姓名、位置、信用卡、电脑浏览器等）多次访问您的网站来掩盖身份。



PayPal 的安全优势

PayPal 卖家保障，为您减少因欺诈交易所造成的损失。

PayPal 拥有行业领先的风控系统和安全解决方案，为您提供了一个相对安全的交易环境，降低诈骗交易发生的概率。更棒的是，PayPal 为您提供卖家保障，凡是通过 PayPal 收款，且符合条件的交易，即可享受全额赔偿，让您无需再担心因欺诈交易造成的损失。

欲了解更多信息请前往 [PayPal 卖家保障](#) 页面查看。



想知道更多 PayPal 产品信息及跨境电商市场洞察？



" PayPal 外贸帮 " 微信

扫描二维码，关注 " PayPal 外贸帮 " 微信，即时获取跨境电商知识与经验分享，享受 PayPal 深度服务。



PayPal 外贸一站通

透过一系列免费电子书和信息图表，分享管理和发展跨境电商业务的专业建议，每月定期更新，助您扬帆海外，乘风破浪。

www.paypal.com/c2/information-hub



PayPal 商业顾问

您是否想了解如何使用 PayPal 轻松收款，从而帮助您实现在线业务增长？请至 www.paypal.com/c2/contact-us 留下您的联系信息，我们的商业顾问将尽快与您联系。

请注意：

- ✦ 本文中的信息由 **PayPal** 编写，仅供参考和营销之用，这些信息不构成任何形式的法律、财务、商业或投资建议，并且不能代替合格的专业意见。
- ✦ 在寻求适当的专业意见之前，您不应该依据本文中包含的任何内容采取或不采取行动，本文的内容包含一般性信息，可能无法反映当前的发展或者解决您的实际问题，对于您根据本文的任何内容采取或无法采取的任何行动，**PayPal** 不承担任何责任。
- ✦ 虽然本文中的信息是从我们确信可靠的来源收集的，但我们对其准确性不作任何陈述，所提供的链接和其他工具仅供参考，**PayPal** 对其内容概不负责。本文不为任何形式的第三方产品和第三方服务提供担保或推荐。