



# 游戏行业风险控制方案

2012-7-18

## **一、会员注册**

**通行证名称：**

**电子邮件：**

**真实姓名：**

**证件号码：**

**注意：经过邮件确认后才能注册成功。**

## 二、其他信息

*IP*

*浏览器版本*

*MAC(MEDIA ACCESS CONTROL)地址*

## PAYPAL返回付款人信息筛选

### 付款人信息验证

- 帐号是否认证（未注册/未认证）
- 地址信息是否认证

### 付款人信息关联

- Payer ID
- Payer Email
- 地址
- 电话

### 付款人信息对比

- 电话
- Email
- IP
- 浏览器语言

### 三、设定限制

- 限定每个PAYPAL账户或信用卡（来宾账户）每日、每周或每月的付款次数或付款总额。
- 将PAYPAL账户的付款来源地限定为特定国家和地区。
- 将买家IP地址的地理位置限定在特定国家和地区。将IP地址的地理位置与各种地点信息加以比对，如对照信用卡账单地址，或通过电话号码反向查找其地址，然后进行比较。
- 只允许一个PAYPAL账户为商家账户充值。
- 限定新客户为账户充值的金额。
- 限制邮件地址的更改。制定相应的确认流程，以备客户更改其电子邮件地址。接受一定数量的更改后可考虑采用其他确认标准。

## 四、减少客户出错的机会

- 在网站上发布明确的警告信息，申明未成年人必须经过家长允许方可购买商品或使用账户，以防家人不当使用。如果接到退单，可以联系买家询问原因。
- 确指出购买按钮只需点击一次即可，以防发生重复交易。自定一套方法来查找重复交易。务必要让客户明白，一旦发生此类错误，他们可以立即得到退款，而不必提出退单。
- 发生未授权的交易时，即使情况不符合您的退款规则，您也应主动退款

## 五、限额特殊情况申请

**注：若有玩家充值超出设定的限额-可向客服人员申请**



PayPal Business Consultant 马宏梅 Teresa

QQ:1870174944

Mob:13269446961

Tel:010-59049656

eMail:homa@paypal.com

MSN:teresa0313@live.com

北京市朝阳区东大桥路8号SOHO尚都北塔B区0911

*Thank You*