



카드 사기 인텔리전스 모듈

카드 사기 위험 사전 식별 및 차단

과제

사기범들은 여러 가지 교묘한 방법으로 온라인이나 매장에서 신용 카드 정보를 탈취하여 지하 포럼과 다크 웹에 유통시킵니다. 이러한 카드 사기로 인한 피해는 갈수록 증가하는 추세로 금융 기관에 매년 수십억 달러의 비용을 발생시킵니다. 이미 불법 사용이 자행된 다음에는 사기를 탐지하더라도 수익 손실과 브랜드 평판 저하를 피할 수 없습니다. 이처럼 사후 대응적 방식으로 카드 사기에 대처한다면 금융기관의 손실은 필연적입니다. 따라서 사기가 발생하기 전에 선제적으로 대응하는 방법이 필요합니다.

솔루션

레코디드 퓨처 카드 사기 인텔리전스(Card Fraud Intelligence)는 선제적 조치를 통해 해킹된 카드가 사용되기 전에 식별하고 제거할 수 있도록 해줍니다. 금융 기관은 실시간 인텔리전스를 활용하여 효과적인 방어 전략을 개발하고 구현함으로써 카드 정보 해킹과 후속 사기 공격에 대응할 수 있습니다. 카드 사기를 선제적으로 차단함으로써 환불 처리 및 사기 조사에 따른 수백, 수천, 수백만 달러의 비용을 절감할 수 있습니다. 동시에 브랜드 평판을 높이고 훔친 카드 정보를 유통시키는 범죄자를 압박할 수 있습니다.

기능

카드 정보 노출 실시간 모니터링: 다크 웹에 게시된 카드에서 일부 데이터 요소를 실시간으로 수집하여 위험 계정을 자동으로 식별할 수 있습니다. 해킹된 카드 정보가 이미 판매된 경우에도 실시간 인텔리전스를 활용하여 선제 조치를 취하고 사기 발생을 사전에 방지할 수 있습니다.

해킹된 CPP 식별: 공격자는 사기 행위를 은폐하고 시장에서 은밀히 활동하기 위해 훔친 카드 정보를 소규모로 유통시키는 경우가 많습니다. 도난당한 카드의 세부 정보를 활용하여 해킹된 CPP(Common Point of Purchase)를 식별함으로써 부정 거래가 발생하기 전에 파악할 수 있습니다. 또한 Magecart Overwatch 솔루션이 수십만 개의 전자상거래 사이트를 모니터링하고 스캔하여 해킹된 카드 정보가 범죄자에게 판매되기 이전에 악성코드 감염을 파악하고 노출 시점을 정확히 찾아냅니다.

이점

- 유출 후 몇 시간 내에 도난당한 카드 자산의 최대 90% 파악 (CAMS 경고보다 신속).
- 해킹된 CPP(Common Point of Purchase)를 정확히 식별.
- FICO Falcon 및 기타 사기 관리 시스템 강화
- 위험 노출 모델을 강화하고 사기 발생 가능성 약화
- 전체 카드 포트폴리오에서 평균 사기율 (Fraud Rate) 수치 개선

카드 체커 서비스 추적: 사기범이 범죄 행위를 시도하기 전에 훔친 카드 정보가 유효한지 확인하기 위해 카드 체커 서비스(Card Checker Service)를 사용할 때 이를 감지합니다. 금융 기관은 알려진 체커 서비스 업체를 리스크 모델에 추가하여 모니터링하고 최종 경고 신호를 수신하는 방식으로 체커 업체를 통해 소액 거래나 인증을 실행하는 카드의 위험 점수를 상승시킬 수 있습니다.

포트폴리오 보호: 유출된 카드 정보의 갑작스러운 공급 증가, 정확한 지리적 속성, 노출된 계정 수에 대한 알림을 수신합니다.

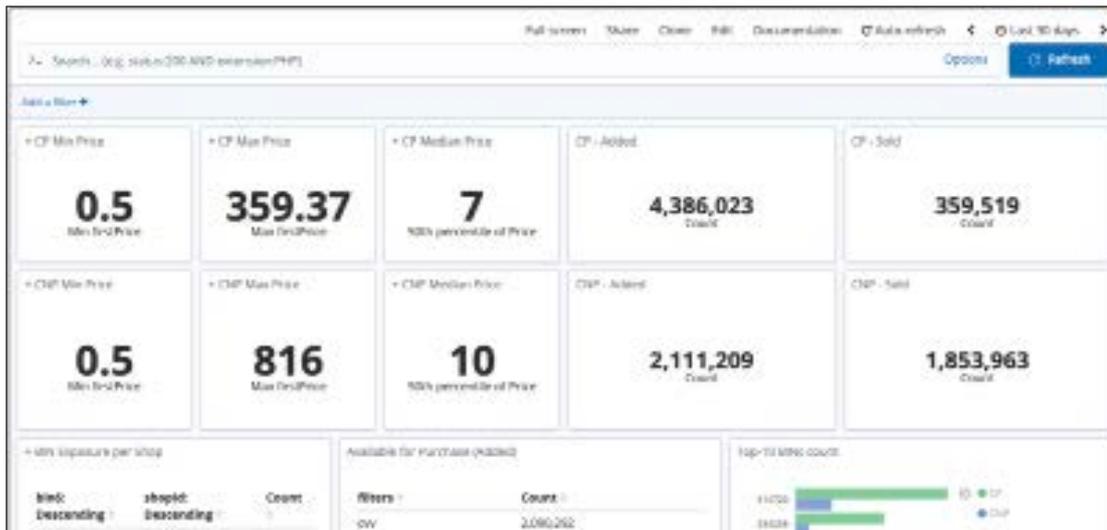
성과 비교: 귀사의 현재 및 과거 통계 데이터를 동종업계 주요 조직들과 비교하여 사기 방지 조치의 효과를 정확하게 평가하십시오. 사기범들은 언제나 쉬운 표적을 찾습니다. 은행은 레코디드 퓨처의 카드 사기 인텔리전스(Card Fraud Intelligence)를 활용하여 사기에 인한 손실을 선제적으로 차단하고 도난당한 카드의 판매 가치를 낮춤으로써 자체적인 보호를 강화할 수 있습니다.

결과*

사기 행위 발생 전에 유출된 카드 정보 최대 75% 파악: 레코디드 퓨처 카드 사기 인텔리전스(Card Fraud Intelligence) 모듈은 다크 웹에서 판매되는 주요 정보를 선제적으로 식별합니다. 은행은 이러한 정보를 자체 포트폴리오 내 기록과 대조하여 유출된 단일 계정 또는 소수의 계정들을 찾아낼 수 있습니다.

3,000% 이상 ROI 증대: 레코디드 퓨처 카드 사기 인텔리전스(Card Fraud Intelligence)를 통해 금융 기관은 카드 사기로부터 자사 포트폴리오와 고객을 보호할 수 있습니다. 다크 웹에서 유통되는 훔친 카드 정보를 파악하고, 악성 코드 감염 여부를 선제적으로 검사하고, 카드 체커 서비스를 최후의 방어선으로 활용하여 결제 카드 사기 범죄로 인한 비용 손실과 평판 위험을 차단하십시오.

*결제 카드 사기를 줄이기 위해 카드 사기 인텔리전스(Card Fraud Intelligence) 모듈을 활용한 고객들로부터 얻은 결과



레코디드 퓨처 카드 사기 인텔리전스(Card Fraud Intelligence) 모듈은 대면 결제와 비대면 결제에서 도난 카드에 대한 상세 정보를 제공하여 금융 기관이 사기 발생을 사전에 차단할 수 있도록 지원합니다.

레코디드 퓨처(Recorded Future)

레코디드 퓨처(Recorded Future)는 세계 최대 엔터프라이즈 보안 인텔리전스 제공업체입니다. 레코디드 퓨처는 지속적이고 광범위한 자동 데이터 수집 및 분석에 전문가 분석을 결합하여 적시에 정확하고 실행 가능한 인텔리전스를 제공합니다. 레코디드 퓨처는 끊임없이 증가하는 혼란과 불확실성의 세계에서 조직이 위협을 신속하게 파악하고 탐지하는 데 필요한 가시성을 제공합니다. 조직은 이러한 가시성을 확보함으로써 선제적 대응을 통해 공격을 저지하고 사용자, 시스템, 자산을 보호하여 비즈니스를 안정적으로 수행할 수 있습니다. 레코디드 퓨처는 60개국 1,300개 이상의 기업 및 정부 기관과 협력하고 있습니다. Recordedfuture.com에서 자세히 알아보십시오.



www.recordedfuture.com



@RecordedFuture

한국지사: Korea - contact@recordedfuture.com