



信用卡詐欺情資

主動識別並降低支付詐騙風險

挑戰

不論在線上或是實體店面，詐騙集團利用各種狡詐的手法，竊取信用卡的資訊，然後把這些被盜的信用卡在地下論壇與暗網中的商店拍賣，這已經成為一個影響商家、信用卡持有人和金融機構的數十億元產業，等到非法交易發生後，才發現詐騙行為已經太晚，銀行和商家已蒙受了財務與聲譽損失。

解決方案

透過 Recorded Future 信用卡詐欺情資，提前採取行動，在它們被使用之前辨識並排除受損的信用卡，金融機構制定並實施有效的對策，透過即時情報和金融策略，預防信用卡受損、防範後續的詐騙行為，採用主動防範詐騙的方式，不僅能節省大量的退款和調查詐騙行為的費用，同時也能提升品牌的聲譽。

功能特色

即時監控信用卡投資組合風險：從暗網中的商店搜集信用卡部分的資訊，即可自動辨識有風險的帳戶，在受損的信用卡已被賣出的情況下，運用即時的情報，提前採取行動，預防發生詐騙行為。

診斷被盜的消費點數 (CPPs)：威脅行為者通常會分批從被侵犯的商家發佈被盜的信用卡，利用被盜的信用卡詳細的資訊，識別消費點數 (CPPs)，以掩蓋他們的行為並避免市場飽和。為預防未經授權的交易發生，Magecart Overwatch 解決方案監控並掃描數十萬個電商網站，查詢感染並被盜的信用卡數據，在被提供出售之前，精確指出完整的曝光窗口。

追蹤信用卡檢查服務作為最後一道防線：識別詐騙集團何時使用信用卡檢查服務，確定卡片在嘗試交易之前是否有效，透過已知的商家添加到風險模型中，金融機構可以監控其投資組合並接收警告信號，將低額交易或已知的商家，授權信用卡風險評分提高。

保護您的投資組合：接收有關被盜信用卡增加的通知，提供精確的地理歸因與曝露帳戶的確切數量。

成功案例：透過將目前和歷史數據統計，與業內的競爭對手進行比較，以高精準度評估努力防詐的標準，詐騙集團正在尋找容易攻擊的目標，銀行可透過 Recorded Future 信用卡詐欺情資，預防並防範詐騙行為，降低被盜信用卡在市場上的價值。

優勢

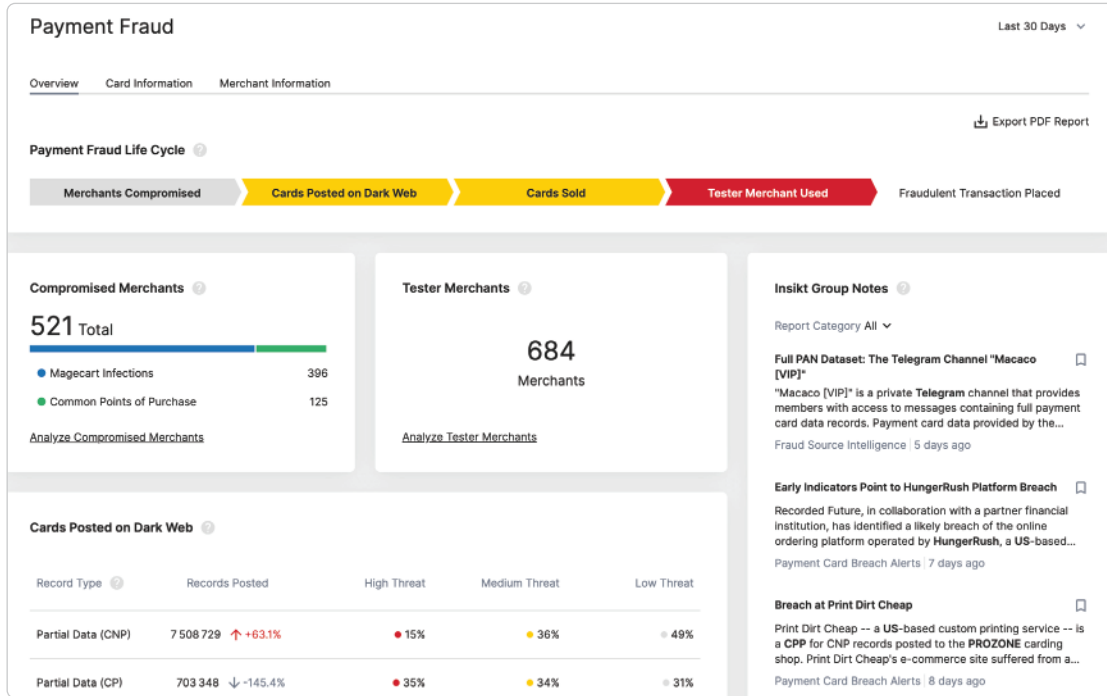
- 在遭受侵犯的幾小時內識別高達 90% 的被盜信用卡資產
- 準確找出被盜的消費點數 (CPPs)
- 強化 FICO Falcon 和其他詐騙管理系統
- 增加曝露風險模型，降低詐騙潛在風險
- 提升信用卡投資組合的平均詐騙率指標

成果

在發生詐騙之前，主動識別高達 75% 被盜的信用卡：Recorded Future 信用卡詐欺情資模組主動辨識在暗網上販售的關鍵訊息，使銀行能夠將其投資組合中的記錄進行精準的匹配，準確找出單一或部分被盜帳戶。

提高超過 3,000% 的投資回報率：有了 Recorded Future 信用卡詐欺情資，金融機構可積極採取措施，保護其投資組合和客戶避免詐騙費用的威脅，透過取得在暗網上拍賣的被盜信用卡資訊，預先掃描商家是否存在感染，利用信用卡檢查服務，作為最後一道防線等方法，降低信用卡詐欺帶來的財務與聲譽風險。

*這些成果來自於使用信用卡詐欺情資模組，降低信用卡詐欺的客戶案例



Recorded Future 信用卡詐欺情資，提供有關被盜信用卡的詳細資訊，協助金融機構在詐騙發生前提前預防。



台北總公司
 台北市內湖區
 瑞光路583巷32號5樓
 電話：02-2658-1818

台中辦事處
 台中市北屯區文心路四段83號19樓301室
高雄辦事處
 高雄市三民區民族一路80號27樓之2 A08室



關於 RECORDED FUTURE

Recorded Future 是全球最大的情報公司，雲端的情報平台在敵對方、基礎設施和目標方面提供了最全面的覆蓋，通過整合持續的自動數據收集與分析及人工分析，Recorded Future 即時提供對龐大數據的可視性，讓客戶採取積極的行動並瓦解敵對的勢力，保護人員、系統和基礎設施的能力。總部位於波士頓，擁有遍佈世界各地的辦事處和員工，Recorded Future 與超過 1,700 家企業和政府機構合作，覆蓋超過 75 個國家。



www.recordedfuture.com



@RecordedFuture