

Tracing Organizational Online Criminal Groups in E-commerce Industry

| 조직적 사기 집단 추적을 위한 DI 시스템 구축 사례



플랫폼 내 조직적 사기 집단으로 인한 피해 증가



S2W의 신원 추론 기술을 이용해 사기 조직 탐지 시스템 구축



효과적인 사기 조직 관리 및 안전한 브랜드 이미지 향상

Challenge

이커머스 이용자가 늘어남에 따라 온라인 거래 플랫폼 특성을 악용하는 범죄도 증가했습니다. 온라인 거래 플랫폼을 운영하던 고객사 역시 조직적 악성 유저 집단으로 인해 비정상적 거래, 사기 피해자 증가 등의 피해를 받고 있는 상황이었습니다.

온라인 거래 플랫폼을 운영하던 고객사는 지속되는 악성 유저들의 활동으로 인해 피해 유저들이 증가함을 알게 되었고 브랜드 신뢰도에도 타격을 입게 되었습니다. 고객은 이런 집단적 악성 유저들을 모니터링하고 체계적으로 관리할 수 있는 서비스와 솔루션 도입을 원하고 있었습니다.

Action

S2W는 온라인 거래 행동 분석을 통해 디지털 어뷰징을 관리하는 맞춤형 솔루션 Truz를 고객사에 제공했습니다. Truz는 Digital Abuse Intelligence 솔루션으로 디지털 플랫폼에서 발생하는 거래 사기 탐지, 방어 및 즉시 차단 기능 등을 포함합니다.

S2W는 플랫폼 내 모든 유저들 간의 관계 분석이 가능한 독자적인 신원 추론 기술을 사용하여 플랫폼에서 활동하는 조직 및 지속적인 사기 그룹을 추적하고 탐지하는 맞춤형 시스템을 제공했습니다. 리스크 스코어링 시스템을 통해 악성 유저와 거래의 위험 정도를 진단하고 위험 점수를 부여합니다. 위험 점수는 어뷰징 행위 시도 탐지 시 위험도에 대응하는 조치를 수행하기 위한 지표가 됩니다. 고객사는 이를 통해 잠재적 위험군에 속한 유저들을 주시하고 비정상적 거래 행위를 관리할 수 있게 되었습니다.

또한, 다양한 위협 정보와 IP 주소, 은행 계좌 등의 정보를 포함하는 사전을 제공하여 사이버 보안 향상에 도움을 주었습니다.

Key Benefit

고객은 Truz 사용으로 자사 플랫폼에서 일어나는 사기 피해 건수와 피해 금액을 효과적으로 감소시킬 수 있었습니다. 정확도 높은 탐지율로 이상 거래와 악성 유저에 대해 신속하게 대응할 수 있게 되었고, 탐지 오류로 인한 고객 불만 또한 감소되었습니다.

더불어 조직적 사기 집단의 규모와 활동량이 줄어들면서 안전한 온라인 거래 플랫폼으로서의 브랜드 이미지를 향상시킬 수 있었습니다.

Detecting Malicious Users Exploiting The Platform For Cross Trading

| 비정상적 금전 취득 활동 및 유저 예방을 위한 DI 솔루션 제공 사례



자전거를 통해 이득을 취하는 악성 유저들이 증가



S2W의 독자적 사용자 행동 분석 기술 기반의 맞춤형 솔루션 구축



악성 유저 추적/모니터링으로 비정상 거래 방지 및 플랫폼 보호

Challenge

중고거래, 리셀 등의 문화가 보편화되면서 고가 상품이 거래되는 재판매 플랫폼의 특성을 악용해 금전적 이익을 챙기는 범죄가 증가하고 있습니다.

리셀 플랫폼을 운영하던 고객사는 비정상적인 거래를 통해 시세를 조작하고 금전적 이득을 취하는 악성 유저들로 인해 피해를 입고 있는 상황이었습니다. 자전거거래와 시세 조작 등의 플랫폼 악용은 피해 고객 증가와 브랜드 신뢰도 하락으로 이어졌습니다. 고객사는 자사 플랫폼에서 자전거거래 등의 비정상적인 행위를 통해 금전적 이득을 취하는 악성 유저들과 관련된 비정상적 거래 행위를 효과적으로 관리할 수 있는 솔루션을 원했습니다.

Action

S2W는 이상 거래 탐지 기능을 추가한 고객 맞춤형 Digital Abuse Intelligence 솔루션 Truz를 고객사의 시스템에 구축했습니다. 고객은 해당 솔루션을 통해 플랫폼 내에서 발생하는 이상 행위와 유저를 모니터링하고 탐지할 수 있게 되었습니다.

이벤트 지원금 수취, 자전거거래 등의 목적으로 플랫폼을 악용하는 유저의 활동 내역, 행동 양식, 거래 리뷰 등을 분석한 데이터를 기반으로 위험 리스크 스코어링 시스템을 구축했습니다. 이를 통해 이상 거래 감지 시 부여된 리스크 등급에 따라 적합한 대응이 가능하게 설계했습니다.

또한 플랫폼에서 지속적으로 가품을 판매하거나 정상 배송 시스템 대신 추적이 어려운 자체 배송 방식을 이용해 플랫폼을 악용하는 이용자들을 모니터링하고 탐지할 수 있게 했습니다. 이는 표면적으로 간과될 수 있는 비정상적 행위와 악성 유저를 주시하고 관리할 수 있게 도와주었습니다.

Key Benefit

고객사는 Truz를 통해 플랫폼에서 발생하는 이상 거래를 신속하게 탐지하고 대응할 수 있게 되었으며, 자전거거래와 시세 조작과 같은 악성 거래 탐지 시 거래 즉시 취소 조치 등의 자동 대응 시스템으로 디지털 사기 피해를 최소화할 수 있게 되었습니다. 이는 안전한 리셀 플랫폼이라는 브랜드 이미지 상승효과로 이어졌습니다.

또한 고객은 복수 계정 생성으로 조직적 사기 집단의 규모와 비정상적으로 취득된 프로모션 지원금의 금액을 파악하고 피해 상황을 수습할 수 있었습니다.