

在数字化不断发展的环境下进行 更灵活的身份认证和欺诈决策



数字经济正迅速成为主导经济，推动着一场数字转型，将消费者互动从基于位置的面对面互动转变为基于数字且日益全球化的互动。

与此同时，网络犯罪的威胁越来越大、数据泄露持续激增、身份凭证在暗网上随处可见。复杂的网络攻击通过模仿可信用户的行为绕过传统的安全防御。因此，仅采用静态身份评估法已经不足以有效地验证一个人的真实身份。解决方案主要了解用户的数字 DNA 及其个人的线上足迹，这些信息可以将欺诈者无法伪造的可信数字身份紧密结合在一起。

借助全球共享情报，透过 LexID® Digital 了解与数字身份相关的个体

让企业能够充分利用全球网络中与设备、位置、身份和过去行为相关的情报，从而准确区分可信行为和欺诈行为。LexID® Digital 通过动态匹配或创建的标识符扩展这种近乎实时的基于风险的身份认证。

LexisNexis® Digital Identity Network® 由每年约 350 亿笔来自全球交易的众包情报构建而成，包括登录、支付和新账户创建信息。这为 LexID® Digital 提供了丰富的跨行业情报。

LexID® Digital 有以下优势：

- 为每个交易用户连接线上和线下数据元素
- 不但进行基于设备的分析，还根据事件之间形成的复杂关系对其他个体进行分组
- 不管设备、位置或者行为如何变化，始终如一地识别个人。来自 LexisNexis® Digital Identity Network® 的情报能帮助准确识别不同设备、电子邮箱地址、实体地址以及账户名背后的同一个现有用户

构建 LexID® Digital 标识符

LexID® Digital 包含三个组件，使来自 LexisNexis® Digital Identity Network® 的情报可用于操作：

- **一个唯一的数字标识符：**基于来自 LexisNexis® Digital Identity Network® 的全球共享情报的标记化且唯一的标识符。该标识符根据具体交易动态匹配或创建；LexID® Digital 引擎负责实时合并之前迥异的数字标识符。标识符可在 LexisNexis® ThreatMetrix® 上使用，例如，用于从整个全球网络（而不是企业自身数据）中查找相关的交易（基于关系与链接）。
- **一个置信度得分：**这一部分与用户的身份认证相关。得分可以给出当前事件与 LexisNexis® Digital Identity Network® 已知身份相关联的可能性；在当前事件中考虑定义一个全球数字用户的各种要素，例如 SmartID 和 ExactID、电话号码、电子邮箱和信用卡哈希。包括用户可能多年不变的要素（例如电话号码）和用户可能经常变化的要素（例如收货地址、信用卡等）。随着数字身份的不断演变，所有这些要素也在网络上动态更新。然后利用 LexisNexis® ThreatMetrix® 的机器学习算法将每个事件的具体要素与网络中某个数字身份有关的要素相匹配。这样就生成该交易用户的置信度得分。
- **一张可视化图：**为了让企业能够有效利用 LexID® Digital，数字标识符与要素之间的关系与链接以两种方式实现可视化：数字 ID 视图和关系视图。让企业可以在不侵犯网络中其他机构的隐私或匿名性的同时得到一个唯一的全球视图。

LexID® Digital 对数字化企业的价值

- **获得全球客户认可，承接更多业务：**通过提供客户全球视角，从而帮助企业承接更多的跨境交易。
- **借助身份保证减少欺诈行为：**检测合成身份和被盗身份。低信心评分可说明身份凭证被欺诈使用或冒用。
- **行为洞察：**透过 LexID® Digital 可以在 LexisNexis® Digital Identity Network®上看到与用户相关的个体及这些个体间的交互：以图形方式展示。这让我们可以更加简便地利用来自数字身份网络的洞察和情报。
- **全方位的客户视图：**企业可以利用 LexID® Digital 通过将离线和在线数据合并，从而获取客户 360 度的身份视图；企业可以根据过去的事件对客户的行为（可信行为、可疑行为或者欺诈性行为）进行直观监控。此外，在跟踪自己机构内的客户行为的同时，企业还可以跟踪由 5000 多个全球机构组成的整个 LexisNexis® Digital Identity Network®网内的客户行为。这可以帮助信用记录较少的用户融入金融体系。
- **降低风险率：**始终帮助企业识别可信的现有用户，减少审核步骤所产生的摩擦和成本。
- **加快人手审核：**LexID® Digital 可视化是一款强大的工具，可以帮助简化并加快人手审核流程、减少摩擦和误报。

数字 ID 视图显示了数字识别符及与其相关的要素，比如电子邮箱、ExactID、Smart ID、信用卡哈希、账户登录次数、账户电话号码等。



关系视图内容更为具体，它根据交易用户的以往事件和行为，显示以上所有要素之间的关系。连接线的宽度表示对某个 ThreatMetrix ID 来说，该要素组合在过去一起出现的频率。



在全局要素保持标记化的同时，可以解密某个机构的本地要素以供审查



LexisNexis® Risk Solutions 的优势

- **无与伦比的网络：** LexisNexis® Digital Identity Network®利用从每月约 30 亿笔交易中获得的情报保护数十亿个个别在线账户。
- **设计私密性：** LexisNexis® Risk Solutions 的独特之处在于它能够解决进行身份动态风险评估过程中的难题，同时通过标记化来维护数据私密性。
- **集成的身份认证法：** 灵活地将实时事件和会话数据、第三方信号和全球情报集成到一个智能身份认证框架中，以提供一致的低摩擦体验，降低风险率。
- **先进行为分析和白盒机器学习法：** Smart analytics 对动态用户行为加以分析，以建立更准确但更简单的风险模型。其结果是获得更具竞争力的客户体验、减少误报、同时保持尽可能最低的欺诈水平。

更多信息，请登录网站：<https://risk.lexisnexis.com/global/en/financial-services/fraud-and-identity-management/>

LexisNexis® RISK SOLUTIONS

关于 LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions 充分利用数据和先进分析法的力量，助力企业和政府实体降低风险并改善决策，使全球人口受益。我们为各行业（包括保险、金融服务、医疗保健和政府机构）提供数据和技术解决方案。LexisNexis® Risk Solutions 隶属于 RELX 集团（LSE: REL/NYSE: RELX），该集团是一家全球信息和分析技术提供商，为各行业的专业及企业客户提供服务，总部位于乔治亚州亚特兰大市，办事处遍及全球各地。更多信息请登录 www.risk.lexisnexis.com 和 www.relx.com。

关于 ThreatMetrix

ThreatMetrix®是一家 LexisNexis® Risk Solutions 公司，它增强了全球经济实现盈利和安全增长的能力而不损害其安全性。凭借其对于 14 亿个标记化数字身份的深入了解，LexID® Digital 提供了 1.1 亿个日常身份验证和信任决策相关的情报，以实时区分合法客户和诈骗者。LexisNexis、LexID 和 Knowledge Burst 的标志属 RELX 的注册商标。ThreatMetrix 和 Digital Identity Network 属 ThreatMetrix, Inc.的注册商标。版权所有©2019 LexisNexis Risk Solutions 更多信息请登录：www.risk.lexisnexis.com/fraud。

LexisNexis、LexID 和 Knowledge Burst 标识是 RELX 的注册商标。ThreatMetrix 和 Digital Identity Network 是 ThreatMetrix, Inc.的注册商标。© 2019 LexisNexis Risk Solutions 版权所有。NXR14144-00-1019-EN-US