

案例研究



LexisNexis® ThreatMetrix®

通过减少在线摩擦及更精准的欺诈检测，支持迪拜商业银行采取以客户为中心的战略

改进欺诈检测的同时，将 ThreatMetrix 动态行为分析和优化策略活动整合成一项客户至上的方法

总览

迪拜商业银行（CBD）是海湾地区最大的银行之一，提供各种银行产品和服务。CBD 致力于为客户提供优质的服务和支 持；体现在其以客户为中心的银行服务。在欺诈水平更高、用户成分更复杂的背景下，CBD 尽其所能让网上银行体验更加顺畅。

CBD 利用 ThreatMetrix 解决方案：

- 在更准确地检测真正的高风险行为的同时最大限度地减少客户摩擦
- 强化可信客户识别，简化用户体验
- 跨多个数据源建立用户关系，以便更有效地检测欺诈
- 更好地检测真正的欺诈行为

业务问题

简便和创新是 CBD 的核心价值观。在欺诈日新月异、用户成分多样化且在线互动激增的环境下推行这样的价值观，我们面临着诸多严峻的挑战。CBD 希望提供一款以市场为主导的移动端银行应用程序，让用户可以自主办理银行业务；与客户进行简便、有趣且个性化的互动，无需不必要的干预。

“我们以客户为中心的战略是通过简单、智能、个性化的银行服务实现的。LexisNexis® Risk Solutions 与我们的战略一致，帮助我们在整个客户生命周期中建立信任、减少不必要的干预。”

——Alan Grieve, CBD 首席风险控制官

海湾区的威胁格局不断演变；欺诈行为持续增长，同时该地区也不断吸引着极其多样化的高度流动人口，有时甚至是完全不同的工作人员。这直接导致了用户行为的复杂性，其中用户包括高频率旅行者、进行高额支付交易的客户等。

简述

客户

迪拜商业银行 (CBD)

要求

- 优先考虑安全但简便的用户体验
- 促进安全和防欺诈，客户无需支付采用在线渠道的费用
- 谨慎控制拒单和退单率，最大限度地减少客户受挫
- 准确、主动地检测和阻止欺诈

解决方案

ThreatMetrix® solution 将全球数字身份情报与动态行为分析相结合，帮助 CBD 建立更准确的可信客户行为档案；减少误报，并更好地检测真正的欺诈事件。

结果

- 评定为可信任的交易数量大幅增加，简化了用户体验
- 减少了 40% 的步骤
- 将策略数量从 30 个精简到 4 个，降低了管理多个策略的运营负担。
- 引入端对端决策流程，以便一个渠道或事件中采集的情报可用于整个客户交易过程



بنك دبي التجاري
Commercial Bank of Dubai

全球共享情报简化用户体验的力量

应对复杂的全球网络犯罪的最佳方式是利用全球共享网络的力量。LexisNexis Digital Identity Network 从数百万日常消费者互动中收集和处理全球共享情报，包括登录、支付和新账户申请。有了这些信息，CBD 可以更好地区分受信客户行为和潜在欺诈行为。

“大多数的事件都在这一可信交易绿色区域内。用户与我们的互动越频繁，我们对其行为了解就越多，从而也能够对其更加信任。而这一切又转而深刻影响用户的线上体验。”

——Duncan Craig Fairley, CBD运营风险主管

LexisNexis Risk Solutions 与 CBD合作伙伴的主要特征

- **Smart ID** 可以通过消除上网痕迹、使用无痕浏览以及更改其他参数以绕过设备指纹识别现有用户。此项功能可以帮助检测现有用户，降低误报。根据对多个浏览器、插件和 TCP/IP 连接属性的分析，Smart ID 生成一个置信度得分，用于检测各种欺诈性账户注册或登录尝试。
- **深层关系分析技术** 让 CBD 能够对可疑事件有更清晰的认识。欺诈者通常试图通过位置和身份隐匿服务（例如隐藏代理、VPN 和 TOR 浏览器等）隐藏自己。利用代理穿透技术，LexisNexis ThreatMetrix 可以对 TCP/IP 数据包报头信息进行审查，找出代理 IP 地址和真实的 IP 地址。这种技术能够帮助 CBD 获得详细的网络级别信号，以便做出更准确的决策。
- **ThreatMetrix 行为分析；智能规则**，能够让 CBD 更好地了解真实客户行为，同时更准确地检测真实的欺诈行为。ThreatMetrix 利用行为、年龄和位置审查该交易有关的历史数据，进行深层的行为评估。这能够帮助 CBD 更准确地区分真实的欺诈行为与合法行为变化，减少提交审核频率，同时又不增加整体风险。

“从静态的业务规则转向 ThreatMetrix 所使用的更动态的规则意味着我们已经开发出了客户交易的这一可信区域，其中包含滚动的时间窗口及每个用户的平均值，由此，一旦行为发生显著变化，我们可以立即察觉。”

——Vinay Sugunanandan, CBD 欺诈风险管理主管



更多信息，请拨打 852.39054010 或登录
risk.lexisnexis.com/FIM-ZH

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 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，以近实时区分合法客户和诈骗者。

关于 LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions 充分利用数据和先进分析的力量，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。

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：risk.lexisnexis.com/FIM-ZH。

关于迪拜商业银行：

迪拜商业银行成立于 1969年，是一家上市股份公司（PSC）。银行在迪拜金融市场上市，完全归阿联酋国民所有，其中 20%股份归迪拜投资公司（ICD）所有。多年来，迪拜商业银行已发展成为一家先进的现代化银行机构，拥有强大的金融结构和管理能力，以及忠诚且不断增长的客户和往来行基础。目前，CBD 是阿拉伯联合酋长国的主要银行之一，为客户提供全方位的零售及商业银行产品和服务。