

FALLSTUDIE



## LexisNexis® Risk Solutions leistet im Rahmen von digitalen Währungsumtauschen einen Beitrag beim Kampf gegen betrügerische neue Konten und kompromittierte Konten

LexisNexis Risk Solutions hilft bei der Identifizierung und  
Blockierung von gestohlenen Identitätsdaten in Echtzeit

### Auf einen Blick

---

#### UNTERNEHMEN

Krypto-Währungsumtausch

#### VORAUSSETZUNGEN

- Die Anlage von betrügerischen neuen Konten identifizieren.
- Kompromittierte Konten identifizieren und bekämpfen.
- Verringerung von Verlusten im Zusammenhang mit betrügerischen Tätigkeiten.

#### LÖSUNG

Enge Zusammenarbeit mit dem LexisNexis® Risk Solutions Professional Services Team, um Richtlinien und Modelle zu definieren, die Daten zu interpretieren und betriebliche Effizienzen zu erarbeiten. Die Wechselstube hat Daten des LexisNexis® Digital Identity Network® genutzt, um betrügerische Vorgänge in Echtzeit zu identifizieren, einschließlich des Raubs von Identifikationsdaten sowie kompromittierte Konten.

#### FAZIT

- Aufdeckung von betrügerischen Aktivitäten unter Anwendung von gestohlenen Identifikationsdaten.
- Reduzierung von betrügerischen Aktivitäten auf der Plattform bei der Anlage eines Kontos basierend auf kompromittierten Kontodaten.
- Weniger Kundenprobleme, schnellere Zahlungen und Transaktionen für alle verifizierten Nutzer.

## Überblick

Im Rahmen eines digitalen Währungsumtauschs können Nutzer unterschiedliche Kryptowährungen kaufen und verkaufen. Die internationale Reichweite ist groß, mit über 10 Millionen Kunden und digitalen Währungsumtauschen im Wert von über 50 Milliarden Dollar. Die Plattform richtet sich sowohl an Händler als auch an Kunden, die mit digitalen Währungen arbeiten möchten, wie Bitcoin, Ethereum, Litecoin und Bitcoin Cash.

Das LexisNexis® Risk Solutions Professional Services-Team kann insgesamt auf eine über 150-jährige Erfahrung im Bereich Betrug und Sicherheit zurückblicken und hilft seinen Kunden dabei, die Betrugsraten auf ein Drittel des Branchendurchschnitts zu reduzieren. Seine Führungsposition im Bereich fortschrittlicher Identitätsinitiativen mit Top 500 Internet-Kunden ermöglicht die einfachere Abwicklung von Online-Geschäften und spart jedes Jahr Millionen von Dollar, indem Konten und Zahlungen selbst vor den ausgeklügelten Bedrohungen geschützt werden.

Dank Daten des LexisNexis® Digital Identity Network® kann bei Nutzung der Website direkt ein genauer Unterschied gemacht werden zwischen vertrauenswürdigen Kunden und Kriminellen. Weitere Vorteile:

- Die Identität eines neuen Kunden, der ein Konto eröffnen möchte, kann genau geprüft werden, um zu verhindern, dass Betrüger sich einschleichen, zwecks Geldwäsche oder zur Finanzierung von internationaler Internetkriminalität.
- Genaue Erfassung von Abweichungen bei Zahlungstransaktionen, die auf eine betrügerische Kontoübernahme hinweisen.
- Geräte-Instanzen und Spoofing in Echtzeit identifizieren.



## **Geschäftliches Problem**

Kryptowährungen haben zwar die Art und Weise der Abwicklung von Zahlungen, Investitionen und Banking revolutioniert, werden jedoch in einem Umfeld mit einem erhöhten Risiko eingesetzt, in dem verschiedene Elemente aufeinandertreffen, die häufig von Cyberkriminellen ausgenutzt werden. Kryptowährungen bieten zahlreiche Möglichkeiten für Geldwäsche und zur Finanzierung von internationaler Internetkriminalität, da hier Anonymität und Sicherheit garantiert sind und die Vorgänge außerhalb der Rechtssysteme von Ländern, Regierungen und Banken erfolgen.

Auf diesem Marktplatz wurden leider mehrere neue Konten mit einer betrügerischen Absicht angelegt, wobei es sich möglicherweise um Mule-Konten handelt, die zur Geldwäsche oder für betrügerische Zahlungen genutzt werden. Ziel der Cyberkriminellen ist es, normale Benutzerkonten zu hacken, um anschließend ihre Kryptowährungen zu überweisen. Des Weiteren geht aus Berichten aus dem letzten Monat ein Anstieg der Transaktionen in den von der OFAC aufgeführten Länder hervor, da Betrüger sich die zunehmende Beliebtheit von Kryptowährungen zunutze machen möchten.

## **Die Macht der globalen Shared Intelligence bei der Erkennung von Hochrisikoereignissen in Echtzeit**

Die beste Möglichkeit beim Umgang mit komplexer, globaler Cyberkriminalität ist die Nutzung eines leistungsfähigen globalen, gemeinsam genutzten Netzwerks. Das LexisNexis® Digital Identity Network® sammelt und verarbeitet globale Shared Intelligence im Zusammenhang mit Millionen täglicher Verbraucherinteraktionen, wie Anmeldungen, Zahlungen und neuen Kontoanträgen. Mithilfe dieser Informationen erstellt LexisNexis® Risk Solutions eine einzigartige digitale Identität für jeden Benutzer, indem die zahlreichen Verbindungen zwischen Geräten, Orten und anonymisierten persönlichen Informationen analysiert werden. Ein Verhalten, das von dieser vertrauenswürdigen digitalen Identität abweicht, kann in Echtzeit genau erkannt werden, wodurch die Wechselstube auf potenziellen Betrug hingewiesen wird. Verdächtiges Verhalten kann erkannt und zwecks Prüfung, Step-up-Authentifizierung oder Ablehnung gekennzeichnet werden, bevor eine Transaktion verarbeitet wird, was den legitimen Benutzern eine reibungslose Erfahrung garantiert.

Dank der Zusammenarbeit mit LexisNexis® Risk Solutions konnten betrügerische Aktivitäten auf der Plattform durch die Erstellung kompromittierter Konten reduziert werden.

### Wichtige Merkmale von LexisNexis® Risk Solutions/Currency Exchange Partnership

- **LexID® Digital** hilft Unternehmen dabei, sich nicht nur mit einer Geräteidentifikation zufriedenzustellen, sondern einen Schritt weiter zu gehen, indem es eine Verbindung schafft zwischen den zahlreichen Informationselementen, die ein Anwender online hinterlässt. Dabei wird auf einer höheren, kanal- und berührungspunktübergreifenden Ebene eine Verbindung zwischen den Elementen geschaffen. LexID Digital beinhaltet einen eindeutigen digitalen Identifikator, einen Übereinstimmungsgrad sowie ein Visualisierungs-Diagramm für die einzelnen Benutzer, die sich auf der Website anmelden. In Kombination können diese als Maßstab für die Vertrauenswürdigkeit aktueller und zukünftiger Transaktionen genutzt werden.
- **Smart ID** erkennt Stammnutzer, die Cookies löschen, Private Browsing nutzen und andere Parameter ändern, um traditionelle Device-Fingerprinting-Tools zu umgehen, Smart ID verbessert die Erkennung von Stammnutzern und verringert Falsch-Positiv-Meldungen. Die Smart ID wird aus der Analyse vieler Browser, Plugins und der Attribute von TCP/IP-Verbindungen erhalten und erzeugt einen Vertrauenswert, der unterschiedliche betrügerische Benutzerkonto-Registrierungen oder Login-Versuche erkennt, ausgehend von einem Gerät.
- **Die Deep-Connection-Analysis-Technologien** geben der Online-Wechselstube eine bessere Übersicht über verdächtige Ereignisse. Betrüger versuchen sich häufig hinter Diensten zu verstecken, die ihren Standort und ihre Identität verschleiern, wie versteckte Proxy-Server, VPNs und der TOR-Browser. Dank der Proxy-Piercing-Technologie untersucht LexisNexis® Risk Solutions die Header-Daten von TCP/IP-Paketen, um sowohl die IP-Adresse des Proxy-Servers als auch die wahre IP-Adresse zu enthüllen. Diese Techniken unterstützen die Online-Wechselstube dabei, detaillierte Signale auf Netzwerkebene zu erhalten, um eine genauere Entscheidungsfindung zu ermöglichen.

- **Das LexisNexis® Risk Solutions Professional Services** team arbeitet eng mit den Kunden zusammen, um deren geschäftliche Ziele zu verstehen und die Sicherheitsinfrastruktur zu bewerten, um anschließend schnell die LexisNexis® Risk Solutions Lösungen für digitale Identität umzusetzen und kontinuierliche Services zu bieten, einschließlich Risikosystem-Consulting und Design.

Tagtäglich kommt es zu Betrugsversuchen im Zusammenhang mit Cyberwallets. Mit LexisNexis® Risk Solutions können Abweichungen bei Zahlungstransaktionen, die ein Risiko für ein Konto darstellen, genau identifiziert werden.



Wenn Sie weitere Informationen möchten, rufen Sie 866.528.0780 an oder besuchen Sie [risk.lexisnexus.com/FIM-EN](http://risk.lexisnexus.com/FIM-EN)

#### About LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions harnesses the power of data and advanced analytics to provide insights that help businesses and governmental entities reduce risk and improve decisions to benefit people around the globe. We provide data and technology solutions for a wide range of industries including insurance, financial services, healthcare and government. Headquartered in metro Atlanta, Georgia, we have offices throughout the world and are part of RELX Group (LSE: REL/NYSE: RELX), a global provider of information and analytics for professional and business customers across industries. RELX is a FTSE 100 company and is based in London. For more information, please visit [www.risk.lexisnexus.com](http://www.risk.lexisnexus.com), and [www.relx.com](http://www.relx.com)

#### About ThreatMetrix

ThreatMetrix®, A LexisNexis® Risk Solutions Company, empowers the global economy to grow profitably and securely without compromise. With deep insight into 1.4 billion tokenized digital identities, LexID® Digital delivers the intelligence behind 110 million daily authentication and trust decisions, to differentiate legitimate customers from fraudsters in near real-time.

LexisNexis, LexID, and the Knowledge Burst logo are registered trademarks of RELX. ThreatMetrix and Digital Identity Network are registered trademarks of ThreatMetrix, Inc. Copyright © 2019 LexisNexis Risk Solutions.

Learn more at [risk.lexisnexus.com/FIM-EN](http://risk.lexisnexus.com/FIM-EN). NXR14086-00-0919-EN-US