

ÉTUDE DE CAS



## LexisNexis® Risk Solutions aide une plate-forme d'échange de devises numériques à réduire la fraude en empêchant la création de comptes frauduleux et le piratage de comptes

LexisNexis Risk Solutions permet de détecter et de bloquer en temps réel l'utilisation d'informations d'identification volées

### En bref

---

#### SOCIÉTÉ

Plate-forme d'échange de cryptomonnaies

#### CAHIER DES CHARGES

- Détecter la création de comptes frauduleux.
- Identifier et réduire le piratage de comptes.
- Limiter les pertes liées à la fraude.

#### SOLUTION

Collaboration étroite avec l'équipe de services professionnels de LexisNexis Risk Solutions afin de définir des politiques et des modèles, d'interpréter les données et d'améliorer l'efficacité opérationnelle. La plate-forme s'est appuyée sur les renseignements recueillis par le réseau Digital Identity Network® de LexisNexis® pour détecter avec précision les activités frauduleuses en temps réel, notamment l'utilisation d'informations d'identification volées et le piratage de comptes.

#### RÉSULTAT

- Détection précise des activités frauduleuses utilisant des informations d'identification volées.
- Réduction des activités frauduleuses sur la plate-forme, depuis la création de comptes jusqu'à leur piratage.
- Expérience client plus fluide, avec une accélération des paiements et des transactions pour les utilisateurs de confiance.

### Présentation

Cette plate-forme d'échange de devises numériques permet aux utilisateurs d'acheter et de vendre différents types de cryptomonnaies. Elle bénéficie d'une forte présence mondiale, avec plus de 10 millions de clients et plus de 50 milliards de dollars échangés en devises numériques. La plate-forme s'adresse aussi bien aux commerçants qu'aux particuliers souhaitant effectuer des transactions avec des devises numériques telles que le Bitcoin, l'Ethereum, le Litecoin et le Bitcoin Cash.

Ensemble, les membres de l'équipe de services professionnels LexisNexis® Risk Solutions totalisent plus de 150 ans d'expérience dans la sécurité et la lutte contre la fraude. Par leurs conseils et leur accompagnement, ils aident les clients à atteindre un taux de fraude trois fois inférieur à la moyenne du secteur. Les initiatives de pointe menées auprès des 500 plus grandes enseignes en ligne dans le cadre de la gestion des identités contribuent à développer l'activité sur Internet et à économiser chaque année des centaines de millions de dollars en protégeant les comptes et les paiements contre les menaces les plus sophistiquées.

Les renseignements recueillis par le réseau Digital Identity Network® de LexisNexis® ont permis à la plate-forme d'échange de mieux faire la distinction entre clients légitimes et cybercriminels dès leur connexion au site. Elle a également pu :

Vérifier de manière plus précise l'identité des utilisateurs à l'ouverture d'un compte afin de mieux prévenir l'infiltration de fraudeurs cherchant à blanchir des capitaux ou à financer la cybercriminalité mondiale.

- Détecter avec précision toute opération de paiement suspecte indiquant le piratage potentiel d'un compte.
- Identifier en temps réel les cas d'usurpation d'identité et d'appareil.



### Enjeu commercial

Bien qu'elles aient révolutionné le secteur des paiements, des investissements et des opérations bancaires, les cryptomonnaies évoluent dans une sphère de plus en plus exposée au risque et réunissent des caractéristiques particulièrement appréciées des cybercriminels. Pour les fraudeurs, les cryptomonnaies représentent une formidable opportunité de blanchiment de capitaux et de financement de la cybercriminalité mondiale. Elles leur offrent anonymat et sécurité, et échappent à la juridiction des pays, des gouvernements et des banques.

Cette place de marché rencontre des problèmes de comptes frauduleux, potentiellement ouverts par des « mules financières », c'est-à-dire des passeurs d'argent impliqués dans le blanchiment de capitaux. À cela s'ajoutaient des paiements frauduleux, avec des tentatives, de la part des cybercriminels, de pirater les comptes d'utilisateurs légitimes et de transférer l'argent vers d'autres comptes. De plus, les rapports du mois dernier pointent une recrudescence des transactions en provenance des pays sanctionnés par l'OFAC (Office of Foreign Assets Control), les fraudeurs essayant de profiter de la trajectoire ascendante des cryptomonnaies.

### La puissance des renseignements partagés à l'échelle mondiale pour une détection en temps réel des événements à haut risque

La meilleure façon de lutter contre le problème complexe de la cybercriminalité internationale est d'exploiter la puissance d'un réseau mondial partagé. Le réseau d'identités numériques Digital Identity Network® de LexisNexis® collecte et traite des renseignements partagés provenant de millions d'interactions client quotidiennes à travers le monde, dont les identifiants de connexion, les paiements et les demandes d'ouverture de compte. Grâce à ces informations, LexisNexis® Risk Solutions crée une identité numérique unique pour chaque utilisateur en analysant les innombrables liens entre les appareils, les zones géographiques et les informations personnelles anonymisées. Les comportements qui s'écartent de cette identité numérique de confiance sont détectés avec précision et en temps réel, alertant la plate-forme d'échange d'une possible tentative de fraude. Les comportements suspects sont identifiés et signalés pour vérification, authentification renforcée ou rejet avant le traitement de la transaction, ce qui assure une expérience fluide aux utilisateurs de confiance.

En collaborant avec LexisNexis Risk Solutions, nous avons constaté une diminution des activités frauduleuses sur la plate-forme, depuis la création de comptes jusqu'à leur piratage.

### Principales caractéristiques du partenariat entre LexisNexis Risk Solutions et la plate-forme d'échange de devises

- **La solution LexID® Digital** aide les entreprises à aller au-delà de la simple identification des appareils en corrélant la multitude d'informations qu'un utilisateur génère lors de ses transactions en ligne dans le monde entier et sur tous les canaux/points de contact. LexID Digital associe à chaque utilisateur connecté un identifiant numérique unique, un score de fiabilité et une représentation graphique qui servent de référence pour déterminer le niveau de confiance de ses transactions actuelles et futures.
- **Smart ID** identifie les utilisateurs récurrents qui effacent les cookies, ont recours à la navigation privée et modifient d'autres paramètres pour contourner les outils traditionnels de prise d'empreintes numériques des appareils. Il en résulte une meilleure détection des utilisateurs récurrents et une réduction des faux positifs. À partir de l'analyse des caractéristiques d'un grand nombre de navigateurs, plug-ins et connexions TCP/IP, Smart ID génère un score de fiabilité qui détecte l'ouverture de plusieurs comptes frauduleux à partir du même appareil.
- **Les technologies d'analyse approfondie des connexions** offrent à la plate-forme d'échange une vue plus claire des événements suspects. Les fraudeurs tentent souvent de masquer leur identité et leur position au moyen de proxys cachés, de VPN et de navigateurs tels que TOR. Grâce à la technologie de perçage de proxy, LexisNexis® Risk Solutions examine les informations d'en-tête des paquets TCP/IP pour dévoiler à la fois l'adresse IP du proxy et la véritable adresse IP. Ces techniques permettent à la plate-forme d'obtenir des signaux détaillés au niveau du réseau en vue d'une prise de décision plus éclairée.

- **L'équipe de services professionnels de LexisNexis® Risk Solutions** travaille en étroite collaboration avec les clients pour comprendre leurs objectifs métiers, évaluer leur infrastructure de sécurité, puis déployer rapidement les solutions d'identité numérique LexisNexis Risk Solutions, tout en leur fournissant des services continus, notamment de conseil et de conception en systèmes de gestion du risque.

Les tentatives de piratage des portefeuilles numériques augmentent un peu plus chaque jour. LexisNexis Risk Solutions nous permet de détecter avec précision toute opération de paiement suspecte indiquant le piratage potentiel d'un compte.



Pour plus d'informations, appelez le 866.528.0780  
ou rendez-vous sur [risk.lexisnexis.com/FIM-EN](http://risk.lexisnexis.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.lexisnexis.com](http://www.risk.lexisnexis.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.lexisnexis.com/FIM-EN](http://risk.lexisnexis.com/FIM-EN). NXR14086-00-0919-EN-US