

案例研究



## LexisNexis® Risk Solutions 帮助数字货币交易所通过阻止欺诈性新账户创建和账户盗用来减少欺诈

LexisNexis Risk Solutions 能够帮助近实时检测并屏蔽被盗身份凭证的使用

### 概览

#### 公司

加密货币交易所

#### 要求

- 检测欺诈性的新账户创建。
- 识别并减少账户盗用。
- 减少欺诈损失。

#### 解决方案

与 LexisNexis Risk Solutions 专业服务团队密切配合，确定策略及模型、解读数据、并实现运营效率。交易所利用 LexisNexis® Digital Identity Network® 提供的情报实时准确地检测欺诈性活动，包括被盗身份凭证的使用及账户盗用。

#### 结果

- 准确识别利用被盗身份凭证进行的欺诈性活动。
- 减少了平台账户注册到账户盗用整个过程中的欺诈性活动。
- 减少了客户摩擦、提高了可信客户支付及交易的速度。

### 总览

该数字货币交易所让用户能够买卖各种不同的虚拟货币，建立了与全球 1000 多万客户之间进行的 500 多亿美元数字货币交换的强大足迹。平台同时服务于想要采用比特币、以太坊、莱特币和比特现金等数字货币进行交易的商户与消费者。

LexisNexis® Risk Solutions 专业服务团队在欺诈和安全领域拥有 150 年多年的经验，指导和支持客户实现了仅为行业平均水平三分之一的欺诈率。团队为互联网 500 强客户提供的最新全球领先身份认证方案能够通过保护账户和支付免受最复杂的威胁，帮助推动更多的在线业务，每年节省数亿美元。

有了 LexisNexis® Digital Identity Network 提供的情报，交易所能够更好地在用户登录网站时立即区分优质客户与罪犯。另外，这些情报还可以：

- **更加精准地验证想要开立账户的新客户身份，以便更好地避免想要洗钱或进行全球性金融网络犯罪的欺诈者成为漏网之鱼。**
- **精准地检测支付交易中可能昭示着欺诈性账户盗用的异常情况。**
- **实时识别设备和身份欺骗的实例。**

### 业务问题

虽然虚拟货币彻底改变了支付、投资和银行业务的面貌，但这种货币运行环境风险很高，汇集了网络犯罪分子最看重的几个特征。虚拟货币为欺诈者洗钱和全球金融犯罪提供了巨大机会，它具有匿名性、安全性，并能够超出国家、政府和银行的管辖范围而运作。

这一市场领域曾面临着大量的欺诈性新账户创建，包括用于洗钱和欺诈性支付（网络犯罪分子试图侵入优质用户账户，然后转移虚拟货币余额）的钱骡账户。另外，上个月报告显示，随着欺诈者试图从虚拟货币使用增加这一趋势中获利，美国财政部海外资产控制办公室名单国家发起的交易也随之激增。

### 全球共享情报在实时检测高风险事件方面的实力

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。LexisNexis® Risk Solutions 利用这些信息分析设备、位置和匿名个人信息之间的各种关系，为每个用户创建一个唯一的数字身份。偏离这一可信数字身份正常行为模式的行为可以被实时准确地识别，提醒交易所可能存在诈骗行为。它可以在处理交易之前，检测可疑行为，并将其标记为审查、上升认证或驳回，从而为可信用户创造无摩擦的购物体验。

“通过采用 LexisNexis Risk Solutions，我们成功减少了平台从账户注册到账户盗用整个过程中的欺诈活动。”

### LexisNexis Risk Solutions 与货币交易所合作关系的主要特征

- **LexID® Digital** 能够通过连接用户在线交易时创建的无数信息碎片，并查找这些信息碎片在全球范围内跨渠道/接入点的关系，让企业不再停留于简单的设备识别。LexID Digital 中每个连接用户都有一个唯一的数字识别符、一个置信度得分和一张可视化图，共同作为当前及以后交易可信度的基准。
- **Smart ID** 能够识别清除上网痕迹、使用无痕浏览、以及通过更改其他参数以绕过设备指纹识别的老用户。此项功能可以帮助检测老用户，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，检测来自同一台设备的多个欺诈性账户注册。

- **深层关系分析技术**让交易所能够对可疑事件有更清晰的认识。诈骗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® Risk Solutions 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。这些技术能够帮助交易所获得详细的网络级别信号，以便做出更准确的决策。
- **LexisNexis® Risk Solutions 专业服务团队**与客户密切合作，了解企业目标、评估安全基础设施，然后快速实施 LexisNexis Risk Solutions 数字身份解决方案，提供包括风险系统咨询和设计在内的持续性服务。

“盗用数字钱包的尝试每天都在增加。有了 LexisNexis Risk Solutions，我们就可以精确识别支付交易中昭示着账户存在盗用风险的异常情况。”



更多信息，请拨打 852.39054010 或登录网站：[risk.lexisnexis.com/FIM-ZH](http://risk.lexisnexis.com/FIM-ZH)

#### 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。RELX 是富时 100 指数公司，位于伦敦。更多信息请登录 [www.risk.lexisnexis.com](http://www.risk.lexisnexis.com) 和 [www.relx.com](http://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 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。ThreatMetrix 被 2017 年度安全分析平台厂商评估（Forrester Wave™）评为基于风险的身份认证领域的唯一领导者。

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。

更多信息，请登录：[risk.lexisnexis.com/FIM-ZH](http://risk.lexisnexis.com/FIM-ZH)。NXR14086-00-0919-ZH-GL