



LexisNexis®
RISK SOLUTIONS



案例研究



PatPat 如何利用 LexisNexis® ThreatMetrix® 减少退单拒付欺诈？

行业

电子商务

客户

PatPat

案例概述

2014年，InterFocus Inc. (盈富斯) 在硅谷创立了跨境电商平台PatPat，主要销售婴儿服装和配套的家庭装。PatPat 向全球100多个国家和地区的消费者销售相关产品，并计划将其主要市场从欧洲和北美扩展到中东和南美等地区。

解决方案

LexisNexis® ThreatMetrix®
LexisNexis® Digital Identity
Network®

PatPat 所面临的主要挑战

随着业务的不断增长，PatPat 开始接受支付卡付款，随之而来的是真实退单拒付欺诈费用和损失也开始增加。2021年，PatPat 遭遇了大量退单拒付欺诈，主要来自于巴西和墨西哥地区。然而 PatPat 发现，要区分可信用户和不良行为者的欺诈行为是很难的，而且必须由他们进行手动审查的退单拒付欺诈的数量庞大，要理清这些数量非常困难。真实欺诈退单拒付是指，因为交易是通过被盗的支付卡进行的，所以支付卡的真实持有者要求退款。如果退单拒付率高，则意味着 PatPat 必须支付更多的费用，并花费更多的时间来收集证据才能捍卫他们的退单损失。为此，PatPat开始寻找有效的欺诈检测解决方案来应对这一挑战。

最终结果

通过将 ThreatMetrix® 整合到防欺诈工作流程当中，PatPat 实现了：



在交易发生的当下，
区分可信行为和欺诈
行为



提高了更准确地检测
欺诈性付款的能力



提升客户体验



自动拒绝的高风险支
付提升了 12.5%



人工审核率降低了
33%



提高整体的运营效率



LexisNexis® ThreatMetrix® 非常便于用户使用。我只用了大概一天的时间，就学会了如何使用这个平台，而且用例非常全面。我对 LexisNexis® ThreatMetrix® 团队的各项建议感到很满意。我觉得我们的团队做出了正确的决定，把这个解决方案添加到了我们的防欺诈流程之中，这个工具实在是太有用了。

—— Wendy Wei, PatPat 支付风控主管



案例研究

解决方案

2020年9月，他们向律师联讯风险信息（LexisNexis® Risk Solutions）寻求帮助。LexisNexis® ThreatMetrix® 是一个成熟的欺诈检测平台，可实时且可靠地辨别可信和欺诈在线支付。平台会自动筛查付款，近乎实时地检测和预防欺诈，因此 PatPat 的服务或客户体验就不会出现任何延迟。通过 ThreatMetrix®，公司可利用有关设备、位置、身份和过去行为的各项信息可靠地辨别可信行为和欺诈行为。ThreatMetrix® 由全球 LexisNexis® Digital Identity Network®（数字身份网络）解决方案提供支持，该数字身份网络是一个众包信息数据库，每年累计汇集超过750亿次的全球交易量，包括登录、支付和新账户创建数据等等。

ThreatMetrix® 对数百种客户设备的数据属性进行了分析，例如笔记本电脑、平板电脑或智能手机等。同时，ThreatMetrix® 还将其与他们的全球欺诈信息数据库中的其他客户信息进行了比对，如电话号码和位置分析等（例如，客户使用的 VPN 帐号和他们的位置信息等）。基于 ThreatMetrix® 平台的系统审核结果，PatPat 即可做出更加明智的决定是否接受客户的付款或交易。

ThreatMetrix® 可以自动实时地检查所有交易，并对所有的高风险交易加以识别和标记。这就意味着，PatPat 只需手动检查中低风险交易即可，这样一来，手动审查率就大大降低了33%。

通过与 PatPat 内部团队进行密切合作，LexisNexis® Risk Solutions 专业服务团队提供了各项相关咨询和培训，指导如何编写减少退单拒付的规则、如何改进数据分析和优化机器学习、如何发现新的欺诈模式（例如使用无历史记录电子邮件地址和拦截欺诈付款等）

欺诈模式将继续保持快速和动态化的发展和演变，因为欺诈者为了得逞会随时改变策略。LexisNexis Risk Solutions 将继续为 PatPat 提供建议和帮助，指导其如何持续更新其欺诈检测政策以实现卓越表现，包括支持重要的（高交易量的）零售节日，如双十一活动和11月的“黑色星期五”等。

PatPat的电商平台由 LexisNexis® ThreatMetrix® 的以下核心功能提供支持：

- 我们的风险管理平台支持分析、编排、规则和策略创建、调查和报告等多项功能。
- 我们能够分析设备、位置和匿名个人信息之间存在的各种联系。我们可以识别偏离可信数字身份的各种行为，并将其标记为潜在欺诈的风险，而且可以近乎实时地检测高风险情形。
- LexisNexis® Digital Identity Network® 聚合数十亿次全球交易和互动的众包信息。LexisNexis® ThreatMetrix® 使用这些信息来对网络角色的唯一数字足迹加以识别，为其分配唯一的 LexID® 数字编号。PatPat 利用这种涉及多个行业的历史交易模式和背景的增强可见度，可以从涵盖行为、设备和交易信息的整体角度来了解这一网络身份。这种扩展和持续的查看方式使 PatPat 能够主动检测和阻止某些伪装身份，即使相关身份会试图利用多个向量和入口点进行交易并尽量避免被检测。
- ThreatMetrix® 可识别行为可疑的返回用户。通过识别各种威胁模式，如清除cookies或使用无痕浏览等，ThreatMetrix® 帮助捕获了更多的欺诈情况。
- LexisNexis Risk Solutions 专业服务咨询团队提供了切实可行的欺诈专业知识，为满足 PatPat 独特且不断发展的需求定制了 ThreatMetrix 的解决方案。该团队可以帮助不断优化规则和策略，确保有效检测到所有欺诈攻击，同时最大限度地减少误报和手动审查。



扫码关注
律师风险合规
微信公众号



LexisNexis Risk Solutions 利用数据和先进的分析提供深刻见解，帮助企业和政府机构减少风险并提高决策能力，从而造福世界各地的人们。我们为各行各业的客户提供数据和技术解决方案，包括保险、金融服务、医疗卫生和政府部门。LexisNexis Risk Solutions 总部位于佐治亚州亚特兰大大都会区，我们在世界各地均设有办事处。LexisNexis Risk Solution 隶属于 RELX (LSE: REL/NYSE: RELX)，该集团是一家全球信息分析和决策工具提供商，为专业和商业客户提供服务。如需了解更多信息，请访问 www.risk.lexisnexis.com 和 www.relx.com 我们的解决方案能够帮助组织机构预防金融犯罪，实现监管合规，降低业务风险，提高运营效率，提升盈利能力。

LexisNexis、LexID 和 Knowledge Burst 标识是 RELX 公司的注册商标。ThreatMetrix 和 Digital Identity Network 是 ThreatMetrix 公司的注册商标。其他产品和服务可能是其各自公司的商标或注册商标。版权所有 © 2023 LexisNexis Risk Solutions. NXR15989-00-0423-CH-S