

案例研究



LexisNexis® Risk Solutions 阻止连锁 餐厅移动 App 上的身份测试攻击

LexisNexis® ThreatMetrix® 数字身份情报能够为移动 app 注册和登录提供端到端的防欺诈和奖励滥用保护。

概览

公司

大型美国连锁餐厅

要求

- 检测在移动 app 上注册账号时是否滥用所提供的奖励。
- 帮助管理最新识别的欺诈性账户盗用问题。
- 向所有用户提供无摩擦移动 app 体验。

解决方案

通过采用 LexisNexis ThreatMetrix 数字身份情报，该连锁餐厅能够近实时精确地检测并阻止欺诈和滥用行为，而不对合法用户产生摩擦。

结果

- 显著降低欺诈性账户盗用。
- 大幅降低退单量。
- 精确识别滥用免费新账户奖励的用户。

通过采用 LexisNexis® ThreatMetrix®数字身份情报，该连锁餐厅能够近实时精确地检测并阻止欺诈和滥用行为，而不对合法用户产生摩擦。

总览

这家大型连锁餐厅想要投放移动 app，让客户能够通过此应用程序在移动设备上订餐并付款，从而避免排队烦恼，同时希望确保该在线渠道能够反映其简洁明了且以客户为中心的企业文化。但是，餐厅必须确保其提供的优惠和奖励不会被滥用，并且采用在线支付方法不会使公司面临欺诈。

有了 LexisNexis® Risk Solutions，公司可以：

- 在有组织的欺诈团伙盗用可信用户账户之前准确识别其测试身份/信用卡凭证的举动。
- 快速简便地修改 ThreatMetrix 策略引擎内的规则，以应对不断演变的欺诈模式。
- 为可信的老用户维持移动 app 平台的完整性。
- 放心地继续推广新账户注册的优惠和奖励政策。

业务问题

作为在线账户注册的奖励，该连锁餐厅为每个 app 新注册账户提供一份辅食。虽然餐厅设置了每名用户账户的最高限额，但很快发现客户会在自己的设备上注册多个账户，滥用奖励获取免费食物。

虽然这触及了公司的底线，但由于移动 app 接受在线支付，很快又出现了一个更大的问题。公司开始发现有大量的账户盗用尝试以及退单，似乎表明有组织的网络犯罪分子正在渗透 app，尝试使用被盗/冒用的身份凭证登录客户账户，并测试被盗的信用卡数据。

该连锁餐厅需要一个能够准确检测登录过程中的异常行为或者高风险行为、同时能够更好查看用户的真实数字身份以了解其是否滥用免费的奖励优惠的强大欺诈解决方案。

全球共享情报在近实时检测高风险事件方面的实力

应对复杂且有组织的网络犯罪的最佳方式是借助全球共享网络的实力。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 LexisNexis® ThreatMetrix®产品功能和数字身份网提供的信息，公司就能够通过分析设备、位置、和匿名个人信息之间的无数联系，为每名用户创建唯一的数字身份。偏离这一可信数字身份正常行为模式的行为可以被近实时准确地识别，提醒该连锁餐厅奖励被滥用并且可能存在诈骗行为。它可以在处理交易之前，检测并标记可疑行为，以进一步审核、提高身份认证级别或驳回，从而为可信用户创造无摩擦的购物体验。

还能够创建交叉验证设备指纹，以支持跨移动应用程序交易的全面欺诈筛查。

ThreatMetrix® Solution 的主要特征

- **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 检测想要骗取免费奖励食物的用户进行的多注册尝试，以及欺诈者盗取老用户账号的尝试。

- **深层关系分析技术**能够对可疑事件形成更清晰的认识。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® ThreatMetrix® solution 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。

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。利用 LexisNexis® ThreatMetrix®产品功能和数字身份网提供的信息，公司就能够通过分析设备、位置、和匿名个人信息之间的无数联系，为每名用户创建唯一的数字身份。



更多信息，请拨打 852.39054010 或登录网站：
risk.lexisnexis.com/FIM-EN

关于 LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions 借助数据和先进分析法的实力，帮助企业 and 政府实体降低风险并改善决策，使全球人口从中受益。我们为各种行业（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。公司总部设在佐治亚州亚特兰大市，在全球都设有办事处，并且隶属于 RELX（LSE: REL/NYSE: RELX）（一家为各行业专业客户与商业客户提供信息和分析的全球提供商）。RELX 是 FTSE100 强企业之一，总部位于伦敦。如需了解更多详情，请登录：www.risk.lexisnexis.com 和 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。凭借其对于 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。

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-EN。NXR14084-00-0919-EN-US