

案例研究



全球市场研究公司通过防止非法新账户减少欺诈

动态共享情报能够近实时准确地地区分欺诈者与合法调研对象

概览

公司

全球市场研究公司

要求

- 检测注册为调查对象的欺诈性新账户。
- 保护调查数据完整性。
- 减少诈骗损失。

解决方案

利用 LexisNexis® Digital Identity Network®提供的匿名全球情报，全球市场研究公司能够近实时准确地检测欺诈性的新账户申请。在交易过程中验证身份和支付信息，减少摩擦，保护长期收益。

结果

- 公司能够放心地继续为其客户提供其强大的调查能力。
- 保护调查数据的质量、准确性、及合法性。
- 通过精准的欺诈性注册检测减少欺诈损失。

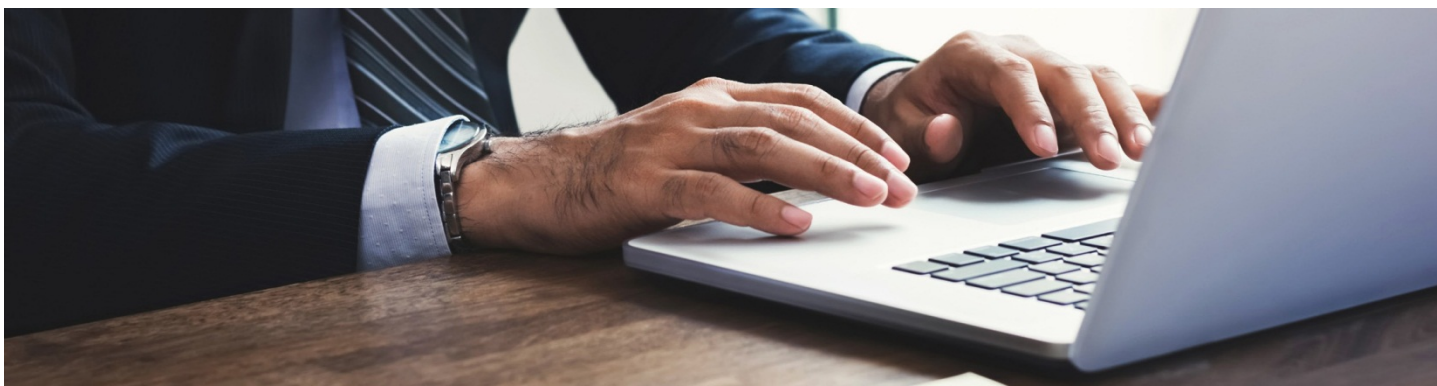
公司需要对这一日益增长的欺诈趋势做出全球性的整体反应，同时维护其信誉度，减少合法调查对象的摩擦。

总览

公司是一家面向消费者和企业对企业调查研究的全球主要数据解决方案和技术提供商。该公司通过网络、电话、移动/无线设备及混合接入服务面向各个国家运营，提供样本、数据收集、问卷设计咨询、在线海关申报及数据处理等服务。由于公司面向全球营业，不管是独立的欺诈者还是有组织的犯罪网络都试图将欺诈性的调查信息货币化，因此，其所面临的欺诈风险很高。公司需要对这一日益增长的欺诈趋势做出全球性的整体反应，同时维护其信誉度，减少合法调查对象的摩擦。

有了 LexisNexis® Risk Solutions，公司能够：

- 利用 LexisNexis® Digital Identity Network®提供的全球共享情报准确检测欺诈性的调查对象。
- 减少欺诈性的奖励支出。
- 确保合法的对象不会被拒。
- 通过确保只有合法调查对象能够获取调查数据，从而保护品牌声誉并减少欺诈损失。



业务问题

公司发现存在不一致的调查数据和异常高的奖励支出。经调查，确定有网络犯罪分子参与填写调查兑换现金奖励。网络犯罪分子会注册新账户，用虚假数据填写调查，提取支付奖励，然后重新登录现有账户以获取更多奖励。网络犯罪分子同时还利用公司的多模式市场研究能力，从移动设备到网络应用等多个来源收集数据。

公司灵活的平台还让网络犯罪分子能够轻松地重新参与，通过重新登录网站，从理论上获取尽可能多的奖励。由于公司客户依赖于公司提供的准确数据做出更好的商业决策，网络犯罪分子的存在威胁到了公司的品牌声誉。

利用 LexisNexis® ThreatMetrix® 保证精确的调查结果

该公司的首要业务要求之一是确保任何欺诈及安全解决方案不会过于激进，也不会吓跑合法的调查对象。ThreatMetrix 解决方案在注册过程中不会产生摩擦，因为调查对象是被动接受近实时认证的，但它仍然可以准确检测出高风险的欺诈行为。

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。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，提醒公司可能存在诈骗行为。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。

利用 LexisNexis® Digital Identity Network®提供的匿名全球情报，全球市场研究公司能够近实时准确地检测欺诈性的新账户申请。

利用 LexisNexis® ThreatMetrix® Policy Engine 自定义风险分值

公司利用 ThreatMetrix policy engine 的灵活性自定义风险分值，以适应其全球业务需求。在不改变大面上的全球战略的情况下，针对特定地理位置的个人、更大规模欺诈攻击等增加额外的规则。



更多信息，
请拨打 866.528.0780 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 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。NXR14088-00-0919-EN-US