

案例研究



## LexisNexis® Risk Solutions 帮助全球银行即时降低其金融交换中的欺诈性交易量

LexisNexis® ThreatMetrix® 动态数字身份情报能够阻止高速凭证测试，为合法客户提供无摩擦的体验

### 概览

#### 公司

全球银行

#### 要求

- 精确检测并阻止金融信息交换协议上的欺诈性交易量。
- 确保数据无缝转移到理财应用程序。
- 减少优质客户摩擦。

#### 解决方案

借助 LexisNexis ThreatMetrix 动态数字身份情报，该全球银行能够近实时地深入查看其金融交换中的交易量，帮助其阻止欺诈性交易量、保护用户凭证，并为使用金融应用程序的客户 提供无摩擦的体验。

#### 结果

- 阻止了 130 万笔欺诈性交易进入金融交易。
- 精确认证了超过 500,000 名可信用用户，促进无摩擦的客户体验。
- 保护了 90,000 个凭证免受网络机器人攻击。

### 总览

该全球银行的商业银行部门使用一次金融交换将客户交易数据转移到理财应用程序时，需要确保该交换不会给欺诈者创造新的机会。

有了 LexisNexis® Risk Solutions，该全球银行可以：

- 精确阻止欺诈者在其金融交换中对被盗身份进行测试。
- 更深入地查看其金融交换中的客户交易量。
- 改善可信的老用户的客户体验。

### 业务问题

很多企业和消费者都会使用理财应用程序来跟踪其收支情况，通过创建预算、跟踪并支付账单、将交易归类等方式对自身的财务情况有更全面的了解。客户通过将其用户信息传送到应用程序，将理财应用程序与其银行和信用卡账户绑定。然后，交易数据在互联网上通过金融交换从银行传送到应用程序。很多银行都使用开放式金融交换（OFX）（一个开放式的标准 API）向银行业务、股票投资组合、预算和理财等领域使用的金融应用程序提供数据。

该全球银行需要一个能够深入查看其金融交换中出现的活动、并在不对合法客户造成摩擦的情况下阻止欺诈性交易量的欺诈解决方案。



## 案例研究

当该全球银行的服务器开始崩溃时，显然银行的金融交换很容易受到实施高速凭证测试的欺诈者的攻击。一旦被盗凭证通过验证，欺诈者通常会用其实施其他犯罪活动，或者将其在暗网上出售。该全球银行需要一个能够深入查看其金融交换中出现的活动、并在不对合法客户造成摩擦的情况下阻止欺诈性交易量的欺诈解决方案。

### 利用全球银行的力量

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。借助 LexisNexis® ThreatMetrix®产品功能及数字身份网提供的信息，公司能够通过分析设备、位置和匿名个人信息之间的无数连接，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近实时且准确地识别，提醒银行可能存在欺诈行为。

借助 LexisNexis ThreatMetrix 动态数字身份情报，该全球银行能够近实时地深入查看其金融交换中的交易量，帮助其阻止欺诈性交易量、保护用户凭证，并为使用金融应用程序的客户提供无摩擦的体验。



# 检测被盗凭证和身份测试攻击

随着全球数据泄露持续在不断演变的网络犯罪活动中发挥重要作用，欺诈者可以轻松获取大量被盗的身份凭证。他们通常使用自动网络机器人攻击对这些凭证进行大规模测试，验证并扩充现有数据以创建更完整的被盗身份，这使得数字化企业在确认其交易对象的身份时面临前所未有的困难。

即使欺诈者调整其速度，使其表现得更像合法客户的交易量，LexisNexis® Risk Solutions 也能够通过准确识别可信用户与欺诈者数字身份之间的行为异常，检测出这些凭证测试攻击：

- **LexisNexis Risk Solutions** 在用户正常交易过程中根据上下文信息进行行为分析，并将此类数据与攻击期间获得的数据相对比，使银行能够在登录/交易时区分人类和网络机器人，从而**检测网络机器人攻击**。
- **深层关系分析技术**能够检测隐藏代理和 VPN 等技术的使用，并让银行能够在随时间累积的全球身份数据支持下查看每个事件的真实 IP 地址、地理位置和其他属性。
- **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，降低误报并帮助识别可能使用同一台设备进行多次支付的欺诈者。



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法的力量，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-ZH](http://risk.lexisnexis.com/FIM-ZH)。NXR14166-00-1019-ZH-GL