

案例研究



## LexisNexis® Risk Solutions 帮助全球娱乐公司 提高运营效率

来自 LexisNexis Risk Solutions 的动态数字身份情报能够帮助近实时准确区分合法客户与欺诈者

### 总览

#### 客户

全球娱乐公司

#### 要求

- 减少诈骗损失。
- 近实时检测被盗身份凭证的使用。
- 阻止数字货物货币化。
- 可扩展的解决方案。

#### 解决方案

有了 LexisNexis Risk Solutions 的数字身份情报，该全球娱乐公司能够实时准确区分合法客户与试图将被盗身份凭证货币化的欺诈者，而不对可信用户产生摩擦。

#### 结果

- 查明欺诈性活动来源占现有欺诈的 40%。
- 减少 35% 的退单。
- 近实时准确检测并阻止用被盗身份凭证购买的票据。
- 通过修改规则和策略提高欺诈检测率。

### 概述

尽管这家全球娱乐公司有许多垂直市场，但由于欺诈者能够利用窃取的凭证快速将网上购票货币化，它特别注重保护其票务垂直市场。公司需要近实时检测并阻止票务欺诈不给合法客户造成摩擦。

有了 LexisNexis® Risk Solutions，公司可以：

- 利用最大的全球共享数字身份情报储存库精确识别多台设备、多个电子邮箱、物理地址和账户名背后的同一现有用户。
- 减少人手审核的时间和成本。
- 在额外或扩展的垂直市场造成风险上升时轻松衡量其欺诈解决方案。
- 保护品牌声誉。

### 业务问题

如今，数字产品越来越受欢迎，较之 10 年前其更为广泛接受。数字产品方便快捷、无需运输成本且能够即时带来满足感，这些特性不仅吸引了消费者，也吸引了一些欺诈者试图利用数字商品相对于有形商品的优势。

在安装启用 LexisNexis Risk Solutions 之前，该全球娱乐公司主要依靠内部的欺诈检测解决方案。然而，随着公司不断扩张其数字垂直市场，欺诈者对其造成的影响越来越明显，公司很快发现其现有的欺诈解决方案几乎无法抵御当今复杂且不断演变的网络攻击。欺诈者发现了当前解决方案的不足之处，有时已经能够规避检测，最终给公司带来了 100 万美元的欺诈损失。

公司需要全面、多层次的方法帮助其有效检测、阻止并揭发利用被盗身份凭证在线购票的欺诈者。

利用 LexisNexis® Risk Solutions 的数字身份情报，该全球娱乐公司能够近实时准确区分合法客户与试图将被盗身份凭证货币化的欺诈者，而不对可信用户产生摩擦。

### 全球共享情报在近实时检测高风险事件方面的力量

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。近实时准确地发现偏离这一可信数字身份正常行为模式的行为，提醒该全球娱乐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。

### LexisNexis® ThreatMetrix® Solution 的主要特征

- **Smart ID** 可以在清除上网痕迹、使用无痕浏览以及更改其他参数以绕过设备指纹识别的情况下识别现有用户。此项功能可以帮助检测现有用户，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 可以生成一个置信度得分，用于检测各种欺诈性账户注册或登录尝试。
- **深层关系分析技术** 让全球娱乐公司能够更清楚地看出可疑事件。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核，找出代理 IP 地址和真实的 IP 地址。

- **受信标记**让公司能够区分诈骗者与合法用户。信任可以与设备、电子邮箱地址、卡号等在线属性或者在线申请接受、拒收或审查等相关的任何其他属性的任何组合动态关联。
- 除了基于设备的分析，**LexID® Digital** 为每个交易用户连接线上和线下数据要素，根据事件之间形成的复杂关联对其他不同个体进行分组，无论设备、位置或行为如何变化都能识别出个人。

应对复杂且有组织的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®从全球数百万日常消费者互动中收集和处理共享情报，包括登录、支付和新账户申请。



了解更多信息，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)。NXR14143-00-1019-ZH-GL