

案例研究



LexisNexis® Risk Solutions 减少在线旅游市场的账户盗用和欺诈性礼品卡购买

动态数字身份情报能够帮助近实时区分可信用户和犯罪分子

概览

公司

在线旅游市场

要求

- 为顾客与业主维持可信赖、安全和稳定的平台。
- 提供无摩擦的线上预定和支付服务。
- 精确检测并阻止账户盗用。
- 预防网络犯罪分子将礼品卡兑现。

解决方案

使用 LexisNexis® ThreatMetrix® 动态数字身份情报，该在线旅游市场能够在登录和支付事件中近实时地识别具有高风险行为的情况，帮助保护其市场完整性。

结果

- 减少账户盗用数量。
- 显著降低欺诈性礼品卡交易。

总览

该在线旅游市场的成功得益于其想要出租资产的业主与寻求更真实出行体验的客户之间的互相信任。为防止欺诈者侵入线上群体，行程的每个阶段（包括线上和线下）都将安全与治安放在第一位。

LexisNexis® Risk Solutions 能够帮助识别并阻止欺诈者试图进行以下行为：

- 发布虚假产品信息、盗用账户、或者更改可信用户账户明细。
- 使用被盗信用卡将数字礼品卡兑现。
- 诱使顾客直接将钱汇入欺诈者的银行账户，而非通过支付平台支付。

业务问题

随着在线市场的激增，网络犯罪分子也利用窃取的凭证或通过试图欺骗毫无戒心的客户的社会工程攻击来盈利。与所有的电子商务和在线市场一样，欺诈者以这个在线旅游市场为目标，通过各种欺诈或支付欺诈来获取有价值的账户或利润。通过更改产品信息并诱使毫无戒心的顾客在安全的支付平台之外汇款，欺诈者可以由此获取暴利。



与很多线上企业一样，该市场想要安全提供数字礼品卡；而这成为了欺诈活动滋生的温床。欺诈者使用盗用的信用卡购买礼品卡，然后在另一个线上市场或者通过共谋预定来盈利。不管哪种情况都造成人手审查需求增加以及不必要的财务风险。

公司急需一款防欺诈的解决方案，帮助其在登录时检测异常的高风险行为，并更加清晰地看到用户的数字签名，以了解欺诈性支付事件。

利用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。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。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，提醒公司可能存在诈骗行为。

可疑行为可以在交易处理之前检测并标记，以供审查、加强身份认证或驳回，从而最大限度地减少在线旅游市场环境中绝大多数优质用户的摩擦。

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。

利用 ThreatMetrix Smart ID 检测可疑设备

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 能够检测各种登录尝试，例如，欺诈者盗用现有账户的尝试。

揭示欺诈性线上行为

深层关系分析技术能够对可疑事件形成更清晰的认识。欺诈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處理全球共享情报，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-ZH

关于 LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis Risk Solutions 充分利用数据和先进分析的力量，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 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。NXR14085-00-0919-ZH-GL