

白皮书



让LexisNexis® Risk Solutions帮助您加强3-D Secure客户过程中的风险决策

依靠在线交易的客户空前增长

数字商务是全球经济增长的一个关键推动因素，可随时随地为在线消费者提供产品和服务。尽管这样能够促进全球融合，但它也给商家、发卡机构和收款机构带来了难题，即：在不给竞争激烈的线上市场带来摩擦的情况下验证身份并认证交易。

耗时的进一步审核或过于激进的身份认证策略有可能会将忠诚顾客和散客推向其他线上零售商。但是，如果没有稳健的安全协议，则企业所面临的欺诈率会失控。

有效欺诈控制与低摩擦之间的共生平衡、以及在整个在线过程中可靠区分优质客户和潜在欺诈者的能力，是业务增长的关键。

将数字身份情报引入3-D Secure (3DS) 身份认证协议

3DS 协议能够为收款机构与发卡机构建立联系提供安全的框架，从而在电子商务交易过程中认证持卡人。该协议于 2018 年更新，在不影响安全性的情况下增加了一个移动组件，并进一步简化了客户体验。



3DS 2.x优势

- 低摩擦身份认证流程
- 整合了移动浏览器和移动 app 的移动端友好性能规范
- 商户能与发卡机构共享 150 个数据点，原协议只有 15 个
- 灵活的选择退出策略

随着 3DS 2.x 范围的扩大，商户现在可以与发卡机构共享 150 个数据点，帮助他们做出更合理的风险决策。将这一扩大范围转化为收益的关键是在全球范围内跨行业、跨渠道和跨平台利用最具相关性且最新的情报。

利用近实时更新的全球情报网络

发卡机构面临着平衡高通过率与简化客户体验的问题，此前，客户体验因不必要的摩擦和对密码的过度依赖而备受谴责。

因此，发卡机构和 ACS 提供商需要获取最全面、最相关的情报，近实时地对持卡人进行身份认证，最大限度地减少进一步认证，并在需要时优化低摩擦身份认证策略的使用。

在全球数千家数字企业超 500 亿全球交易近实时更新的数字身份情报加持下，LexisNexis® Risk Solutions 具备此种优势。



LexisNexis® Digital Identity Network®

在持卡人第一次与 3DS 2.x 交互时能为其设备、位置、电子邮箱地址和在线行为添加历史信息，是成功的关键。



LexisNexis® Digital Identity Network®能够提供的情报



数字身份情报：

- 信任度、风险、异常、关联身份、数字身份的年龄、电子邮箱风险评估、身份数据



设备情报：

- 3 个不同的设备标识符、设备特征，如操作系统、型号、浏览器、插件



位置情报：

- 国家、城市、连接类型、是否使用 VPN、TOR 和代理



威胁情报：

- 恶意软件、远程访问木马 (RAT)、仿真程序、克隆设备
- 全球已确认欺诈、黑名单、钱骡清单



行为情报：

- 手势、行为改变、鼠标移动、特殊按键
- 交易详情，如金额、速度、受益人详情、次数

LexisNexis® Risk Solutions与ACS提供商相结合，做出更合理的风险决策

Digital Identity Network® 提供的情报可以增强整个无卡（CNP）3DS 客户过程中的信任度和风险视图。很多发卡银行与金融机构早已与访问控制服务器（ACS）提供商合作，成功获得了这种防欺诈与身份认证的能力。

三种整合选项包括：

- 1、LexisNexis® Risk Solutions（通过其 LexisNexis® ThreatMetrix® 产品）作为第三方 ACS 的主要欺诈风险引擎。
- 2、LexisNexis® Risk Solutions 作为现有 ACS 欺诈风险引擎的附加数据输入，用以增强风险决策。
- 3、LexisNexis® Risk Solutions 作为 3DS 挑战过程中基于解决方案的身份认证层。



1、作为主要欺诈风险引擎

在 3DS 系统中，LexisNexis® ThreatMetrix® 可用作 ACS 提供商的欺诈风险引擎。ThreatMetrix 是一款身份验证、欺诈预防和认证解决方案，贯穿整个在线客户过程。该方案可以验证新账户开设并认证账户生命周期管理交易、可靠区分可信用户与潜在威胁。

优势

- 选择在 3DS 过程中采用 ThreatMetrix 技术，发卡机构可以从近实时更新的全球数字身份情报中获益。
- 除了能够使用商家 (Areq) 发送给 ACS 的数据外，ThreatMetrix 还可以利用 Digital Identity Network 的专有数据以增强决策过程。如上文所述，此类数据包括详细的设备、位置、行为和威胁情报。
- 有了此类数据，ThreatMetrix 就能够为每个交易用户创建个人数字身份，深入了解每个持卡人正常的在线互动方式。
- 了解用户的设备习惯、位置习惯、平均支付金额、正常送货地址与 IP 的接近程度等信息可以帮助实现全面、完整的欺诈风险和信任度评估。
- 此外，在 ThreatMetrix Decision Management Portal 的帮助下，发卡机构可以建立并配置自己的策略，管理 3DS 交易风险。这些策略包括一组寻找交易内特定信息的规则，然后应用风险权重，或者在满足量化条件时采取特定措施。

ACS 服务与 ThreatMetrix 协作的好处显而易见。在风险评估过程中利用所生成的额外数据能够提高欺诈拦截率，同时确保合法用户的低摩擦结账体验。

2、作为现有ACS欺诈风险引擎的附加数据输入

通常使用 Areq 内由商户提供给发卡银行的数据点来做出 3DS CNP 风险决策。3DS 2.x 规格还扩大了 Areq 的范围，以实现更贴合背景的数据交换，进一步提高发卡银行欺诈决策的可靠率。

除此以外，3DS 2.x 协议还让发卡机构能够通过 URL 协议方法收集自定义数据，从而进一步增强风险评估决策能力。URL 方法能够通过浏览器利用强化的设备识别、数字身份剖析、位置分析、威胁异常检测。

优势

- 通过 URL 方法部署 ThreatMetrix 功能后，ThreatMetrix 可以生成数百个附加数据点（如上文所述），由 ThreatMetrix 规则引擎加以分析。
- 此类数据可用于增强发卡机构 ACS 的整体 CNP 决策能力、提高欺诈拦截率并减少误报。
- ThreatMetrix 不仅可以提供原始数据，还可以在 ACS 提供商现有的欺诈引擎中加入优化的评分制风险评估。
- 选择将 ThreatMetrix 数据输入其现有的 ACS 引擎可以使发卡机构能够做出更贴合背景的风险决策，减少不必要的持卡人质疑，提高欺诈检测率。

3、3DS挑战过程中的身份认证层

LexisNexis Risk Solutions 有各种身份认证策略可以支持 3DS 挑战过程。这些策略可以进行分层，以优化出低成本、低摩擦的身份认证流程，将昂贵的深入审核用于高风险的交易。



设备绑定: ThreatMetrix Strong ID 能够在终端用户的网络 / 移动浏览器 /app 和 ThreatMetrix 之间创建加密指令，从而实现持续安全的设备识别。目前已有多家机构将其用在 SCA 工作流程中。

- 首次绑定后，后续隐形且摩擦减少
- 对于大批量交易非常经济划算



SMS OTP: 一种通过 SMS、电子邮箱或电话发送限时、唯一随机密码的带外身份认证方法。通过 SIM 卡调换 / 重定向和数据移植进行保护。

- 安全
- 可用于未注册移动 app 的客户
- 可纳入动态链接



推送通知: 利用终端用户的移动设备，特别是移动 app，作为基于浏览器的交易中一种带外身份认证方式。使用标准的 iOS 或安卓安全推送通知服务。

- 对于注册了移动 app 的客户，可减少摩擦
- 可纳入动态链接



基于知识的身份认证: 基于智能算法创建并可访问数十亿消费者记录，KBA 可以动态找出个人问题和多个答案来验证用户身份。

- 一些用户不需要回忆密码就可以回答的内容。



LexisNexis® TrueID®: 扫描用户身份文件，然后验证身份，登记到 TrueID 数据库。

- 实体的可靠认证



行为生物特征识别技术: 利用 SMS OTP 输入时收集到的行为生物特征数据为 3DS 2.x 工作流程提供持卡人身份认证的第二个因素。

- 隐形且摩擦少的方法，与其他兼容的身份认证策略叠加部署
- 对于大批量交易非常经济划算

总结

与 LexisNexis® Risk Solutions 合作，ACS 提供商在做出欺诈决策时，可以提高数据的可用性。如有必要，ThreatMetrix 产品还可以作为主要交易风险评估引擎。作为一款已经在全球多家金融服务机构部署以保护在线网银操作对话的解决方案，在 ACS 流程中加入 ThreatMetrix 可以让所有数字银行渠道更加紧密地共享情报，并能提供整个银行范围的单一客户视图。



了解更多关于LexisNexis® Risk Solutions欺诈与身份管理解决方案的信息，请登录 risk.lexisnexis.com/FIM-ZH

关于LexisNexis Risk Solutions

LexisNexis® Risk Solutions 利用数据和高级分析技术提供深刻见解，帮助企业和政府机构降低风险和改善决策，从而造福全球人民。公司为保险、金融服务、医疗保健和政府等广泛行业提供数据和技术解决方案。公司总部设在美国乔治亚州亚特兰大市，并在全球各地都设有办事处。本公司是 RELX 集团 (LSE: REL/NYSE: RELX) 旗下的一个业务部门，后者为全球专业和商业客户提供基于信息的分析技术和决策工具。

欲了解更多信息，请访问：www.risk.lexisnexis.com 和 www.relx.com。

本文件仅供指导，不保证所述 LexisNexis 产品的功能或特性。LexisNexis 不保证本文件的完整性与准确性。

LexisNexis 和 Knowledge Burst 标识是 RELX Inc. 的注册商标。其他产品和服务可能是其各自公司的商标或者注册商标。

© 2021 LexisNexis Risk Solutions 版权所有。NXR14848-00-0321-CH-S