

LexisNexis® Risk Solutions は、デジタル通貨取引所における不正な新規アカウント作成とアカウントの不正使用を防止し、不正の減少を支援します。

LexisNexis Risk Solutionsは盗まれたID識別情報の使用をほぼリアルタイムで検知し、ブロックします。

概要

会社

Crypto Currency Exchange

要件

- 不正な新規アカウント作成を検出
- アカウントの不正使用の特定と削減
- 不正による損失の削減

ソリューション

LexisNexis Risk Solutions プロフェッショナルサービスチームと密接に連携し、ポリシーやモデルを定義付け、データを解釈し、運用効率を確立します。LexisNexis® Digital Identity Network®のインテリジェンスを活用した取引所では、盗まれたID識別情報の使用やアカウントの不正使用を含む不正行為をほぼリアルタイムで正確に検知します。

要点

- 盗まれたID識別情報を使用した不正行為を正確に特定
- アカウント登録から不正使用まで、プラットフォームにおける不正行為の削減
- 信頼できる顧客の支払いと取引を迅速化し、顧客にかかる負担を低減

概説

このデジタル通貨取引所では、ユーザーは各種の異なる暗号通貨を売買することができます。また、取引所は1000万人以上の顧客と500億ドル以上のデジタル通貨を取引した強力でグローバルなフットプリントを有しています。このプラットフォームは、ビットコイン、イーサリアム、ライトコイン、ビットコインキャッシュなどのデジタル通貨での取引を希望する業者と消費者の両者にサービスを提供します。

LexisNexis® Digital Identity Network®のインテリジェンスの利用により、取引所においてサイトにアクセスした瞬間に優良顧客と犯罪者を区別することができるようになりました。さらに、以下も可能になります。:

- マネーロンダリングや国際的なサイバー犯罪の資金調達を目的とした不正行為者の侵入をさらに防ぐため、アカウント開設を希望する新規顧客本人確認を強化
- 不正なアカウントの乗っ取りの可能性を示唆する決済取引の異常を正確に検出
- デバイスやIDのなりすましをほぼリアルタイムで特定

業務上の問題

暗号通貨は、決済、投資、銀行業務に革命をもたらしましたが、サイバー犯罪者が最も注視するいくつかの要素を併せ持っており、リスクに晒される機会が高い状況下で運用が行われています。暗号通貨は、不正行為者が匿名で安全に、国や政府、銀行の管轄外で運用を行うことを可能にしており、マネーロンダリングやグローバルなサイバー犯罪の資金調達を行う機会を提供しています。

このマーケットプレイスでは、不正な新規アカウント作成と決済が多数行われていました。

リスクの高い事象をほぼリアルタイムで検出するグローバルなシェアードインテリジェンスの力

複雑でグローバルなサイバー犯罪に対処するには、グローバルな共有ネットワークの力を利用するのが最適です。LexisNexis® Digital Identity Network®は、ログイン、支払い、新規アカウント開設を含む日々の何百万もの消費者とのやり取りから、グローバルな共有情報を収集して処理します。ThreatMetrix製品機能とDigital Identity Networkの情報を利用して、デバイス間の無数のつながりや位置情報、匿名化された個人情報进行分析することで、各ユーザーに固有のデジタルIDを作成することができます。この信頼できるデジタル・アイデンティティから逸脱した行動は、ほぼリアルタイムで正確に特定され、取引所に不正の可能性を警告することができます。取引処理前に疑わしい行動を検出して、検証、ステップアップ認証、拒否のためのフラグを立てることができ、信頼できる顧客にスムーズな体験をしてもらうことができます。

LexisNexis® ThreatMetrix® ソリューションの主な機能



LexisNexis® ThreatMetrix®は、ユーザーがオンライン取引を行う際に作成する無数の情報の点と点を結びつけ、これらの情報の関係をグローバルレベル、チャンネル・タッチポイント間で調べることで、単なるデバイスの識別にとどまらない業務を支援します。LexisNexis® ThreatMetrix®は、各接続ユーザー固有のデジタル識別子、信頼度スコア、可視化グラフで構成されており、これらが相まって現在および将来の取引の信頼性のベンチマークとして機能します。



Smart ID は、クッキーを消去し、プライベートブラウジングを使用し、従来のデバイスフィンガープリントツールを回避するために他のパラメータ変更を行う復帰ユーザーを識別します。Smart ID は、多くのブラウザ、プラグイン、TCP/IP接続の属性を分析し、復帰ユーザーの検出を向上、ご検知を低減させ、Smart IDが同一デバイスから複数の不正なアカウント登録を検知する信頼度スコアを生成します。



Deep connection analysis technologiesにより、取引における不審な事象をより明確に把握できます。不正行為者は、隠れプロキシ、PN、TR ブラウザなどの位置情報やIDクローキングサービスの背後に身を隠そうとします。Proxy ピアシング技術を用いて、ThreatMetrix ソリューションが、TCP/IP パケットのヘッダー情報を調べてProxy IPアドレスとTrue IPアドレスの両方を公開します。これらの技術は、取引所がより正確な意思決定を行うために、ネットワークレベルの詳細なシグナルを得ることに役立ちます。



LexisNexis® Risk Solutions プロフェッショナルサービスチームは、顧客と密接に連携し、業務の目標を理解し、セキュリティのインフラを評価し、LexisNexis Risk Solutions デジタルIDソリューションを迅速に実装して、リスクシステムのコンサルティングや設計などのサービスを継続的に提供します。

デジタルウォレットを不正利用しようとする試みは日々増加しています。LexisNexis Risk Solutionsを用いてアカウントが乗っ取りのリスクにさらされていることを示す決済取引の異常を正確に特定することができます。



【お問い合わせ】

LexisNexis Risk Solutions

〒106-0044 東京都港区東麻布1-9-15 東麻布1丁目ビル

関連URL:

[LexisNexis® ThreatMetrix®](#)

[LexisNexis® Digital Identity Network®](#)

[LexisNexis® Behavioral Biometrics](#)

LexisNexis Risk Solutionsについて

LexisNexis® Risk Solutionsは、データの力と高度な分析を活用して、企業や政府機関がリスクの軽減と意思決定の向上を通じて世界中の人々の利益のために役立つインサイトを提供します。当社は保険、金融サービス、医療、政府部門を含む広範な業界にデータとテクノロジーソリューションを提供しています。ジョージア州アトランタの都市圏に本社を置く当社は世界各地に事務所を擁しており、プロフェッショナルな法人顧客向けの情報ベースの分析および決定ツールのグローバルプロバイダであるRELX (LSE: REL/NYSE: RELX)グループの一員です。詳細については、www.risk.lexisnexis.co.jp/financial-servicesにアクセスしてください。

本書の目的は教育に限定されており、LexisNexisの特定の製品の機能または特徴を保証するものではありません。LexisNexisは、本書が完全であること、または誤りがないことを保証するものではありません。

LexisNexisおよびKnowledge Burst logoはRELX Inc.の登録商標です。FircosはFircosoftの商標です。その他の製品およびサービスは各社の商標または登録商標である場合があります。

Copyright © 2022 LexisNexis Risk Solutions Group. NXR14086-00-0919-JA-JP