在线支付欺诈

IP 情报技术是用于**检测和防止**在线欺诈的五大技术之一

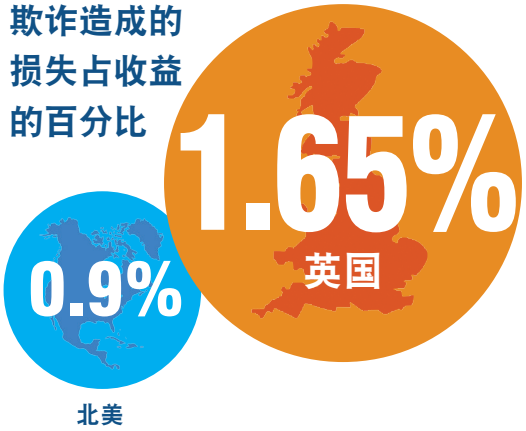
Accredited by Media Rating Council®

digital element®

Location is Elemental ™

目录

IP 情报技术是五大防欺诈工具之一



据 eMarketer 预计，全球电子商务销售额 2014 年将达到 1.5 万亿美元，到 2017 年增长率将急增至 57%。这一爆炸性增长带来的负面影响是在线欺诈事发率增加。在英国，1.65% 的收益因欺诈而损失；北美为 0.9%，估计总额达 35 亿美元（Cybersource 报告）。数额虽然重大，不过精心管理认证流程并部署适当工具可以大幅减少欺诈行为。

Digital Element 是 IP 情报技术的全球领先公司和行业先锋，该技术完全依靠在线用户的 IP 地址提供与这些用户有关的信息。Digital Element 的 IP 情报解决方案 NetAcuity 经独立验证为最准确的 IP 数据集，允许用户进行认证和审查，以防范和制止在线欺诈行为。

在采用自动筛选系统的商家所部署的所有工具中，采用 IP 信息排在前五名，但并非所有 IP 解决方案都出自同一起点。在那些简单重新包装公开可用数据的供应商和那些采用多种方法分析 IP 路由基础架构的高端供应商之间，存在巨大的差距。

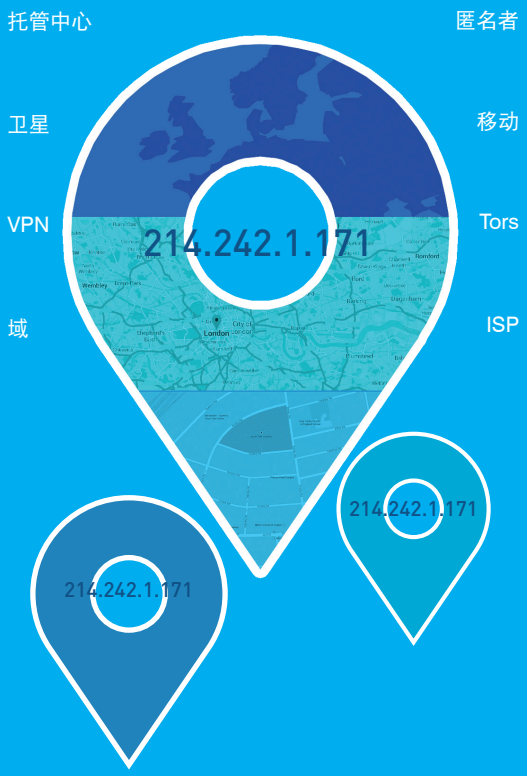
欧洲央行提供的新银行卡欺诈报告显示，在线欺诈行为不断增加

“2012 年，单一欧元支付区 (SEPA) 的银行卡欺诈行为增加，这是自 2008 年起首次出现增长趋势，主要原因是互联网欺诈增多所致。欧洲央行 (ECB) 发布的第三份银行卡欺诈报告指出，随着网上购物持续增加，需要加大管理力度， 确保在线银行卡支付的安全。”

行业应继续提升安全功能，尤其是针对在线销售的安全功能

随着在线销售强劲增长，网上欺诈交易增多

并非所有 IP 供应商都出自同一起点



有一些供应商和系统可以确定 IP 所在地，并且只需小额投资便可获得答案，但这是适当的吗？确定 IP 地址正确位置和发现其他关键欺诈预防数据（例如代理程序）需要先进的基础设施分析，而不是简单地搜刮互联网注册信息或重新包装公开免费数据。

Digital Element 的优质 IP 数据以最精确的程度，准确定位用户，可精确到城市/邮编层面，而且不涉及个人识别信息。可覆盖全球，在国家层面的准确率达 99.99%，且数据会定期更新。重要的是，它还可以确定用户连接方式；帮助商家得以识别可以用来有效打击欺诈的数据，例如 VPN、卫星、匿名者、Tors、移动、ISP、域和托管中心。

通过结合 IP 路由基础设施分析和搜集自全球商业合作伙伴网络的匿名位置深入信息，就可以实现这一点。

NetAcuity 是一种有效单一源解决方案，可以简单地并入商户系统并在内部进行管理。相反，公开数据的全球覆盖不均衡、极少更新、识别数据参数有限并且本质上不准确。

欺诈类型有哪些？

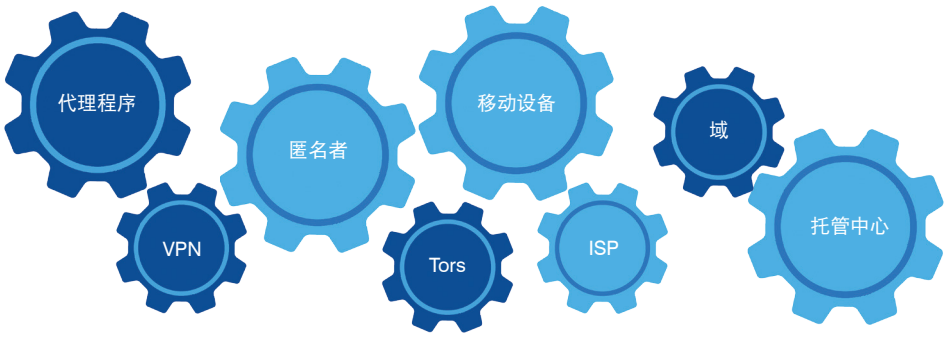
数字商户面临的最大威胁是净欺诈、ID 被盗、友好诈骗、网络钓鱼和僵尸网络。Digital Element 的 NetAcuity IP 情报技术可以查明匿名身份或解除欺诈者的伪装。

净欺诈 | ID 盗窃 | 友好欺诈 | 网络钓鱼 | 僵尸网络

投资于更灵巧的规则

针对欺诈检测制定更灵巧的规则和实现流程自动化，经证明可提高检出率、减少误报并改善访客体验。IP 智能可用于自动拦截可疑流量、请求验证（通过电邮或短信），或标记可疑活动，以便进一步进行内部审核。

地理位置是检测欺诈的一部分，明智的商家不仅仅考虑位置，还会使用 NetAcuity 的高级情报参数，识别代理程序、VPN、匿名者、Tors、移动设备、ISP、域和托管中心。NetAcuity IP 情报不仅仅提供地理位置，还可以识别更多的可疑连接。



应采用什么规则?

查看 IP 地址来源国

开展国际贸易的公司常常会规避常见的高风险欺诈国家，例如尼日利亚、印度、巴基斯坦和俄罗斯。此外，如果得知用户居住在某国，那么从另一个国家访问账户可能被视为可疑。基本的“搜刮注册信息”的系统无法准确确定用户的位置。此外，如果访客掩盖其上网所在国家（通过代理程序或匿名者），就无法识别免费的 IP 数据，从而让欺诈行为有机可乘。

收款方 - 运送地址 - IP 地址定位

如果收款方/运送地址/IP 地址不匹配，则会自动发送红色标记，以便进一步审核，或者可以要求账户持有人通过电邮或短信进行验证。

域名

审核已知欺诈域和可疑互联网位置，例如公共 wifi 热点、网吧和大学/学校。

应采用什么规则？
（续）

代理程序

了解访客联网使用的代理程序类型，例如匿名、透明、企业、公共、教育或 AOL，可以触发欺诈警报。针对代理程序类型作出的响应可能因代理程序类型而异，例如“匿名”分数可能大于企业代理程序。通过这种识别，掩盖最终用户位置的连接和那些试图表现连接来自“合适”城市或国家的行为现在可以很容易归类。

托管

最终用户流量通常无法从托管或数据中心看到，因为这些机构旨在传递流量，而不是发起地。有些云浏览器的确会使用这些中心，但它们的服务很零星，没有得到广泛的发展。强烈建议在确认接受订单之前，与其他 CRM 数据一并审核。

家、企业和 ISP

可以添加额外层次的情报，识别连接是属于家庭还是企业，并且可以识别使用的 ISP。相关数据可以用于建立以往连接的档案，以随时间评估差异或异常。

何时采用规则？

任何认证或支付系统的关键点都存在于注册、登录、购买、资金存入或取出过程中。

理想情况是，持续检查购买流程的各个环节，确保进程未遭到劫持。

移动交易

高德纳咨询公司报告称，截至年底移动支付额高达 2350 亿美元。2012 年大幅增长 44%，而预计未来四年的年平均增长率为 35%。

使用移动设备开展电子商务和完成购买，仍会创建 IP 连接。考虑网络速度、便利性或成本，80% 以上的用户可能使用 Wifi 网络，而约 20% 则通过 3G、4G 或 LTE联网。

由于 Wifi 连接与台式机设置相同，NetAcuity 可以准确确定 Wifi 位置及使用的代理程序类型，因此适用同样的规则。如果通过 3G、4G 或 LTE 联网，则可以看到识别服务提供商及其连接中心的网络特征。

深入了解流量的令人信服的理由

欺诈活动

减少

90%

了解访客连接站点的位置和方式可以带来更多接受订单，减少误报及欺诈行为。自动化是关键，且 NetAcuity 的 IP 情报技术提供一个简单的单一源解决方案，令数字企业可以将欺诈活动减少 90% 之多。

NetAcuity 不到 20 分钟，便可部署在互联网服务器上，可通过各种提供的 API 进行查询，其响应速度快且可靠，不到 0.3 毫秒，令其每秒可处理最多 30,000 条请求。

Digital Element 是唯一一家专业的 IP 情报全球提供商。凭借超过 15 年的经验和知识，专业的欧洲和美国团队可以提供防范在线欺诈的建议。

深入了解您的客户所在地以及他们重要的连接方式，将促进商户系统完成众多所需改进。

不到 20 分钟
即可在服务器上部署

中国 | +86-10-5357-0624　美国 | +1 678.258.6327
www.digitalelement.com

digital element
Location is Elemental ™

我们为保护客户而提供的部分数据

国家	连接类型	时区	ASN
城市/地区/州	移动/WiFi	代理程序	置信度
移动运营商	纬度/经度	ISP	家庭/企业
邮政编码	电话区域码	域	行业代码
自定义地区	公司名称	组织名称	人口统计数据

NetAcuity 信息与技术

客户端平台 – 与所有操作系统和应用程序集成	每周更新数据库	只需短短的 20 分钟即可启动运行！
等待时间 – 低至 0.03 毫秒	每秒 IP 解析能力超过 30,000 个	适用于大多数编程语言和客户端平台的自定义支持
支持 – 全周每天 24 小时技术支持	支持 32/64 位计算平台、Red Hat Enterprise、Linux 4+、Solaris、10-Intel、Solaris 8-SPARC、Windows 2003 & 2008 Server	API C、C++、C#、Perl、Java、PHP、.NET、Ruby 和 Python

客户示例

VeriSign, Bankrate, Inc., JPMorgan Chase & Co., SONY, intuit, LogRhythm, Western Union, Symantec, McAfee, hulu, SOURCEfire, E*TRADE, Experian, ebay, facebook, DoubleVerify

请联系我们，进一步了解我们如何帮助您的在线计划赢得竞争优势。

中国 | +86-10-5357-0624　　美国 | +1 678.258.6327

www.digitalelement.com

digital element
Location is Elemental ™