

ThreatMetrix 处理通知

上次更新：2023 年 10 月 10 日

关于本处理通知

ThreatMetrix 是 LexisNexis Risk Solutions FL Inc.（简称“LNRS”、“我们”或“我们的”）的一项服务，可帮助组织防范在线欺诈和犯罪活动，并对在线服务用户进行身份验证。本处理通知解释了作为 ThreatMetrix 服务的一部分，LNRS 如何为我们的组织客户（统称及单称为“客户”）处理个人信息。ThreatMetrix 服务的使用受适用协议和 [LexisNexis Risk Solutions 隐私政策](#) 的约束。

处理的信息

我们的客户可以选择 ThreatMetrix 服务有权接收其顾客和潜在顾客（统称及单称为“顾客”）的哪些个人信息，例如姓名、手机号码、电子邮件地址、邮寄地址、位置信息、支付卡和其他持卡人数据、电子商务交易数据和设备标识符。该数据在收到后自动令牌化。令牌化是一种假名化措施，将标识符（例如账号）替换成称为令牌的随机字符串，例如“dh57rh395jf8j02oj94kt784h”。令牌用于代表原始标识符，但不能用于重新识别该数据。然后将令牌在整个 LexisNexis Digital Identity Network 中不同客户的提交资料中进行匹配，并组合成一个唯一的数字标识符：“LexID Digital”。

我们还以假名形式处理与 LexID Digital 关联的个人信息，包括但不限于：(i) 与顾客联网设备关联的电子邮件地址和电话号码；(ii) 与顾客电子邮件地址、收货地址、电话号码、IP 地址关联的活动和属性；(iii) 在提供给我们之前客户已哈希处理的与其他在线 ID、密码和驾照号码关联的设备指纹识别信息和活动；(iv) 顾客账户详情，登录活动和历史记录；以及 (v) 与哈希处理的支付卡标识符相关联、随时间推移而追踪并关联我们通过使用服务创建或使用的风险评分的顾客交易历史记录（统称为“属性信息”）。

当客户使用我们的 BehavioSec 服务时，将收集行为数据，包括鼠标移动、触摸屏输入、击键和按键的数据。当收集（例如）密码时，可以屏蔽按键数据。屏蔽和未屏蔽的按键数据将在 24 小时内删除。BehavioSec 收集的数据用于生成评分和发出警报，以帮助防范欺诈交易并验证用户是真人。

我们还可能处理从 LNRS 关联方和服务提供商处收到的相似类别的个人信息，以提高数据的预测洞察力。

处理的目的是法律依据

我们出于我们和客户的合法利益处理个人信息，目的是：

- 身份验证；
- 发现、调查、评估、监控以及防范欺诈和其他犯罪活动；
- 降低财务和业务风险；和/或
- 遵守反洗钱 (AML)、反恐融资 (CTF)、反贿赂和反腐败 (ABC) 以及其他法律义务。

我们还可能使用个人信息来增强我们的服务，包括完善分析能力，开发新属性、模块和评分，分析既有的和异常的模式检测和图形分析结果。

信息接收者

我们会共享属性信息：

- 给我们的客户、处理者、[分包处理者](#)和关联方；
- 我们善意认为该等披露是履行任何适用法律、法规、法律程序或其他法律义务所需要的：发现、调查和帮助防范安全、欺诈或技术问题；及/或保护 LNRS 和我们的关联方、用户、员工或其他人的权利、财产或安全时；以及
- 作为公司交易的一部分，例如资产转让或由另一家公司收购或与另一家公司合并。

数据保留

我们仅在提供服务 and 完成客户请求的交易所需的时间内，或出于其他基本目的（例如遵守我们的法律义务、维护业务和财务记录、解决争议、维护安全、发现和防范欺诈和滥用以及执行我们的协议）而保留个人信息。

我们的客户是我们从他们那里所收到的个人信息的独立控制者，他们作为控制者有义务确定自己信息的保留期限。他们持有个人信息的时间可能长于我们的持有时间。

数据安全

我们的做法和流程旨在保护我们处理的数据免遭意外或非法破坏、丢失、更改、未经授权的披露或利用相应的管理、物理和技术安全措施进行访问。如果客户选择向我们发送持卡人数据，我们负责根据支付卡行业数据安全标准 (PCI DSS) 代表客户处理该等数据。

资料收集

我们会使用客户发送的个人信息，如属性信息、地理位置、网络属性和用户行为数据，以生成各种评分。其中一些数据由我们的客户收集，并通过客户在其顾客设备上安装或运行的 **ThreatMetrix Cookie** 及类似技术传递给我们。

我们的客户可以使用我们的评分来预测与给定交易相关的风险。低置信度评分可能表明身份凭证被冒用/在先前的环境之外使用。低信任度评分可发现异常行为，例如位置异常、源自同一设备的新电子邮件地址数量异常多，或以前从未见过的新收货地址。

我们的客户对我们服务的使用进行配置，以满足他们的独特需求，这可能导致不同的客户评分不同。我们的服务为数据处理和应用规则提供了一个平台，但并不向客户建议是否根据评分采取任何行动。这意味着客户可以对其顾客做出可能影响在线活动的决定，例如禁止访问网站、允许在线交易继续进行或要求顾客提供额外的身份验证数据。我们不会对个人做出任何决定。这些决定仍然由我们的客户做出。

处理的地点

我们会在 LNRS、其关联方及其各自的服务提供商维护服务器和设施的地方（包括在冰岛、印度、荷兰、英国和美国）处理个人信息。我们采取措施（包括通过签订合同），旨在确保无论个人信息位于何处，都能以符合适用法律要求的保护标准的方式继续得到保护。

律商联讯风险解决方案集团公司中的某些美国实体就某些业务已通过美国商务部制定, 关于欧盟-美国数据隐私框架 (EU-U.S. DPF)、英国对 EU-U.S. DPF 的扩展和瑞士-美国数据隐私框架的认证。请在[此处](#)查看这些实体的数据隐私框架声明。要了解有关数据隐私框架计划的更多信息，并查看这些实体的认证，请访问 <https://www.dataprivacyframework.gov>。

您的权利

您有权根据欧洲和某些其他隐私和数据保护法律（在可能适用的情况下）免费请求：

- 访问和更正或删除您的个人信息；
- 限制我们处理您的个人信息；
- 反对我们的处理；以及
- 转移您的个人信息。

如果您希望行使这些权利，请通过以下地址联系我们。我们将根据适用法律回复您的请求。为了保护您的隐私和安全，我们可能会要求您验证您的身份。如果我们代表客户作为处理者，我们会为您重新定向，以直接向我们的客户提出请求。

变更

我们将不时更新本处理通知。任何变更都将发布在本页面上，并注明更新的修订日期。如果我们做出任何重大变更，我们将通过服务或其他方式发出通知。

联系方式

如果您对本处理通知有任何疑问、意见、投诉或请求，请在线联系我们，在美国境内联系请点击[此处](#)，在美国境外联系请点击[此处](#)。或者，您可以写信至：Data Protection Officer（数据保护官），LexisNexis Risk Solutions, Global Reach, Dunleavy Drive, Cardiff CF11 0SN, United Kingdom<mailto:>。您也可以向适用司法管辖区的数据保护机构提出投诉。