

«Технические средства для выявления страхового мошенничества»

Директор дирекции информационного мониторинга Департамента
противодействия мошенничеству
САО «ВСК» Клеев В.А.

**«За безопасность надо платить, а за ее
отсутствие расплачиваться»**

**«За безопасность надо платить, а за ее
отсутствие расплачиваться»**

Уинстон Черчилль

Что такое страховое мошенничество?

ст.159 УК РФ «Мошенничество»

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Международный стандарт аудита ISA 240

К мошенничеству относятся намеренные действия одного или более лиц среди руководства, управляющего персонала, сотрудников или третьих сторон, предусматривающие использование обмана, для получения неоправданной или незаконной выгоды.

Виды мошенничества

Виды мошенничества

∅ Внешнее

∅ Внутреннее

∅ Смешанное (внешнее&внутреннее)



Структура СБ страховщика

Служба расследований
по авто

Служба расследований
по иным видам
страхования

Кадровая безопасность
– сотрудники, агенты и контрагенты
с партнерами
Корпоративная разведка
mini

Работа с ДЗ
(коллекторы)

Внутреннее
мошенничество

Предстраховые
проверки ТС и
имущества

Техническая разведка

Информационная
безопасность

Корпоративная разведка
max

Инновации в противодействии СМ

- 1. Предстраховые проверки (риск-менеджмент)**
- 2. «Углубленная» проверка страховых случаев по иным видам страхования**
- 3. «Интеграция» СБ страховщика с риск-менеджментом**
- 4. Проверка комплектации «дорогих» ТС при предстраховой экспертизе и при страховом случае, сравнение этих комплектаций**
- 5. Автоматизированная проверка подлинности всех цифровых фотографий и сканов в ERP системе**
- 6. Автоматизированная проверка ФЛ и ЮЛ**
- 7. Автоматизированная проверка страхователей по стоп-листу**

Методы получения информации для выявления страхового мошенничества техническими средствами

- 1. Получение информации в «разрыв»**
- 2. Получение информации с установкой «агента» (DLP и т.д.)**
- 3. Получение информации через SIEM решение**

Игроки на рынке и направления их решений

Крупнейшие игроки - специалисты



BI - дженералисты



Смежники – безопасники



DLP-системы – лидеры рынка

InfoWatch

Zecurion

SearchInform

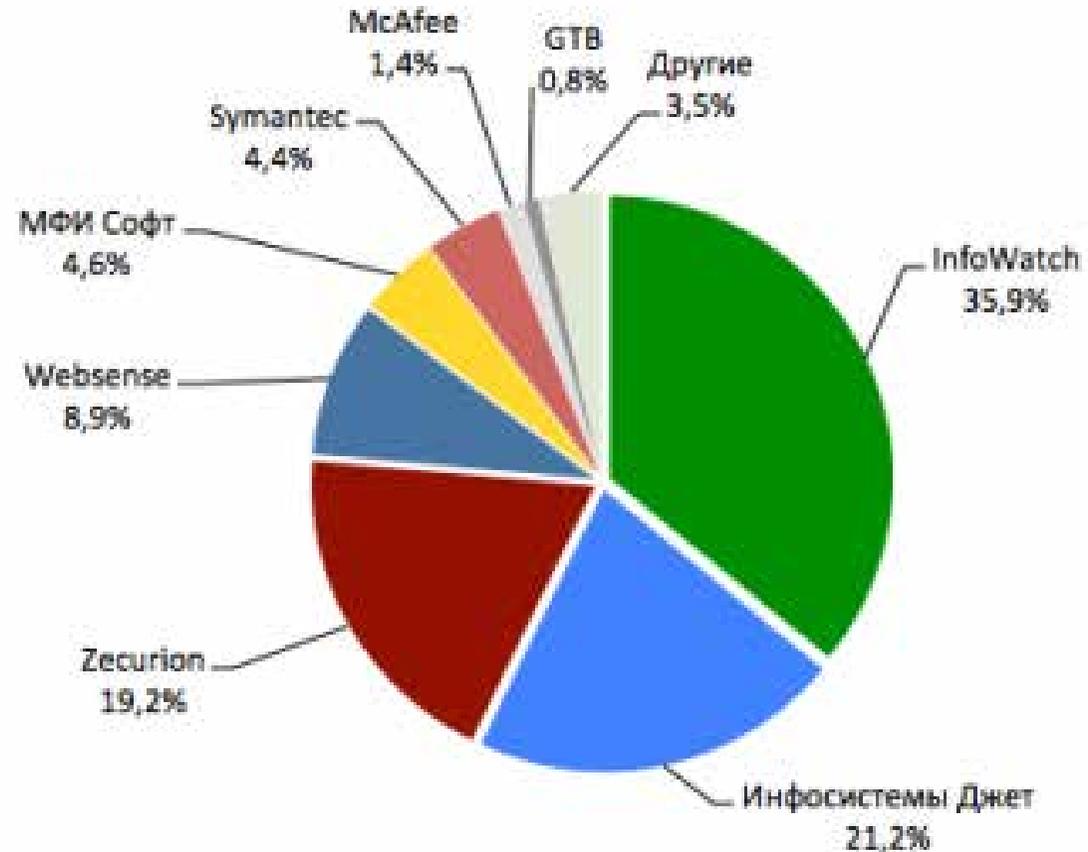
Symantec

MFI Soft

GTB Technologies

Falcongaze

Solar Security



**Обзор рынка DLP-систем Anti-Malware*

Что иметь желательно?

- Систему автоматизированной проверки цифровых фотографий и сканов в ERP системе страховщика (о которой персонал СК знать не должен);

9 декабря 2016 года

**Бизнес-завтрак «Внутреннее мошенничество
в страховых компаниях»**, участие бесплатное.

Заявки на участие по kleev@vsk.ru

и телефону **+7-916-601-02-02**



Проблемы противодействия страховому мошенничеству в отрасли

- **Низкий уровень взаимодействия с МВД России;**
- **Недостаточное взаимодействие между страховыми компаниями по вопросам противодействия страховому мошенничеству;**
- **Отсутствие методологии противодействия страховому мошенничеству;**
- **Отсутствие единого стандарта стоп-листа и критериев его заполнения;**
- **Отсутствие профессионального стандарта специалиста по противодействию страховому мошенничеству;**
- **Отсутствие независимого института экспертов по противодействию страховому мошенничеству;**

Подразделения МВД РФ, с кем взаимодействуют страховщики по страховому мошенничеству

- **ГУБЭП и ПК**
- **ГИБДД**
- **ГУУР**
- **МОБ (дознание)**
- **СК при МВД России**
- **ГУСБ МВД России**

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

KLEEV@VSK.RU

VKLEEV@GMAIL.COM

+7(916)601-02-02