

# Единая автоматизированная информационная система ЕАИС БСИ

*Новый этап развития*

ЕАИС БСИ  
Май 2018 года

# История создания и статистика работы ЕАИС БСИ

- **ЕАИС БСИ** создана на основании статьи 3.1. Закона № **4015-1** «Об организации страхового дела»:
- Содержит информацию о договорах страхования по **КАСКО** и **ДСАГО**, страховых случаях и иную информацию об осуществлении страхования.
- Данные загружаются по договорам, заключенным с **1 августа 2015 года**

На настоящий момент количество страховщиков, передающих информацию в ЕАИС БСИ: **138**

из них члены РСА – **57 (все)**

Передано сведений о договорах страхования КАСКО и ДСАГО:

**~12,5 млн.**

Передано сведений об убытках по договорам страхования КАСКО и ДСАГО:

**~1,65 млн.**

## Текущие возможности по получению информации

1. Отчеты по запросу (подключено 16 страховщиков, стоимость 500 руб. при условии нахождения информации о договорах страхования)

1. Отчет об индивидуальном коэффициенте страхователя

2. Отчет об истории страхования ТС

3. Отчет о страховой истории страхователя

2. Ежедневные отчеты (бесплатно, доступно для всех участников БСИ)  
Выявление сведений, требующих дополнительной проверки,  
на основании следующих правил (**Red Flag**)

1. Двойное страхование

2. Выплаты по ПДТЛ

3. Договоры по ТС, где ранее произошло хищение/конструктивная гибель

4. Убытки по иным ТС, где ранее произошло хищение/конструктивная гибель

5. Три и более выплаты на сумму свыше 1 млн рублей

6. Дог.ДСАГО со страховой суммой (СС) > 1 млн руб. и выплатой > 80% от СС

7. Убытки ДСАГО по иным ТС со СС > 1 млн руб. и выплатой > 80% от СС

## Принципы работы ЕАИС БСИ по выявлению сведений, требующих дополнительной проверки

- Проверка осуществляется ежедневно (в 1:00 часов) по всем договорам и убыткам, поступившим за сутки (в том числе доп.соглашения и техническая коррекция).
- Все вновь поступившие за истекшие сутки договоры и убытки сопоставляются с полным массивом договоров и убытков, хранящимся в ЕАИС БСИ на соответствие указанным выше правилам
- Начало регулярного запуска проверок – с 20.04.2018 года
- Результаты проверки по переданным им договорам и убыткам страховщик может запросить аналогично тому, как запрашивается информация о статусе загрузки договора или убытка (на следующий день после загрузки сведений в ЕАИС БСИ) начиная с указанной даты.
- Получение данной информации является **бесплатным**.

## Предварительные результаты опытной эксплуатации

В феврале-марте 2018 года проводилась опытная эксплуатация доработанного ПО, вследствие чего была проведена оптимизация алгоритма работы ПО.

В настоящее время проверка массива информации за 1 сутки составляет стабильно менее 1 часа

После анализа полученных при работе отчетов данных было принято решение об оптимизации:

- ✓ Исключены из проверки все VIN с длиной, отличной от 17 символов.
- ✓ Исключить из проверки все ВИНы с вариантами наименования слова «отсутствует11111», «11111111111111111», «222222222222222222», «12345678909876543» и т.д.
- ✓ Временно исключена проверка по всем договорам, в рамках которых застраховано более одного ТС.
- ✓ Временно исключены из проверок договоры, где страхователями/собственниками выступает юр.лицо, из срабатывания скрипта по правилу «двойное страхование».



## Получение информации о срабатывании правил

- Получать сведения может только страховщик-участник Договора об информационном обмене
- Взаимодействие страховщиков с ЕАИС БСИ возможно только через информационную систему страховщика (веб-интерфейса не предусмотрено).
- Отчеты из ЕАИС БСИ представляются через веб-сервис по запросам, поступившим от КИС страховщика в формате \*.xml



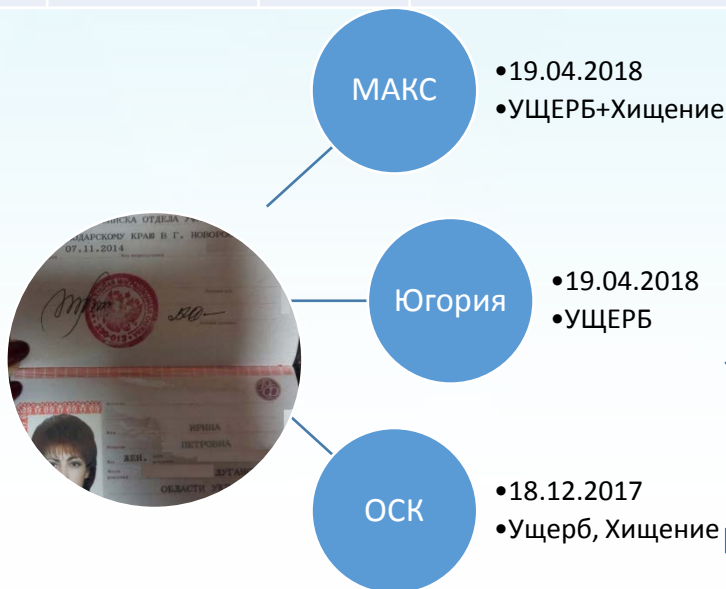
## Что дает ежедневный анализ информации в ЕАИС БСИ

- Реализация указанной доработки ПО ЕАИС БСИ позволяет страховщикам в автоматизированном режиме получать сведения о срабатывании правил по выявлению признаков, требующих дополнительной проверки, и выявлять потенциальные риски, в том числе риски страхового мошенничества.
- Перечень указанных правил проверки и перечень данных, предоставляемых страховщику при их срабатывании, являются гибкими и легко настраиваемыми.
- Указанные правила проверки разработаны Комитетом РСА по формированию бюро страховых историй и противодействию страховому мошенничеству.
- Срабатывание автоматических проверок на основе приведенных выше правил может свидетельствовать о повышенных рисках при заключении договора страхования или урегулировании убытка по такому договору.



## Примеры срабатывания проверок Правило №1 – двойное страхование

Номер правила	Правило	СК	VIN	Риск	Дата заключения договора	Дата начала действия договора	Дата окончания действия договора	Серия и номер документа страхователя
1	Двойное страхование	МАКС	*****9389	Ущерб, Хищение	19.04.2018	19.04.2018	19.04.2019	*****634
1	Двойное страхование	ЮГОРИЯ	*****9389	Ущерб	19.04.2018	20.04.2018	20.04.2019	*****634
1	Двойное страхование	ОСК	*****9389	Ущерб, Хищение	08.12.2017	09.12.2017	09.12.2018	*****634



Одновременное страхование в двух СК

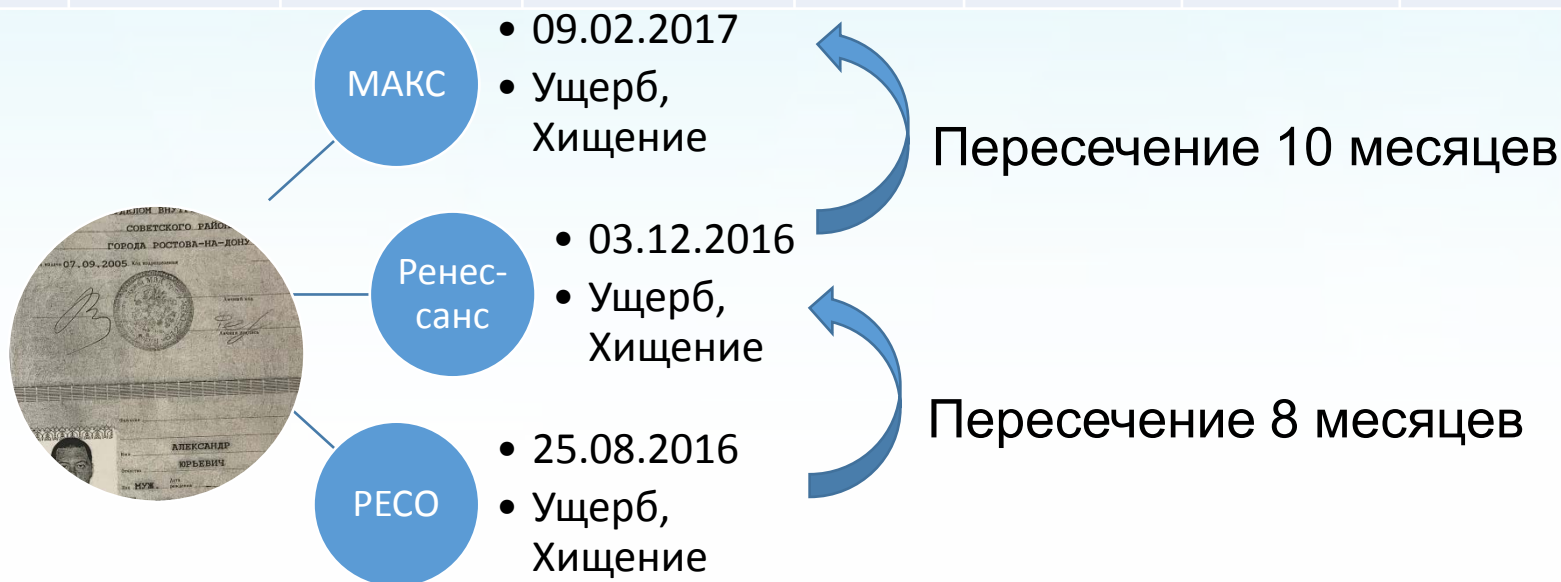
Пересечение 8 месяцев





## Примеры срабатывания проверок Правило №1 – двойное страхование

Номер правила	Правило	СК	VIN	Риск	Дата заключения договора	Дата начала действия договора	Дата окончания действия договора	Серия и номер документа страхователя
	Двойное страхование	ИНГОССТРАХ	Yv1*****61245	Ущерб, Хищение	03.12.2016	03.12.2016	02.12.2017	*****662
	Двойное страхование	РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ	YV1*****61245	Ущерб, Хищение	09.02.2017	09.02.2017	09.02.2018	*****662
	Двойное страхование	РЕСО-ГАРАНТИЯ	YV1*****61245	Ущерб, Хищение	25.08.2016	25.08.2016	25.08.2017	*****662





## Примеры срабатывания проверок Правило №2– выплаты по ПДТЛ

Правило	СК	VIN ТС	Марка	Получатель	Дата выплаты	Сумма	Констр. гибель
Выплаты по ПДТЛ	ИНГОССТРАХ	XW***427	Toyota	*****446	01.12.2017	11 276	нет
Выплаты по ПДТЛ	РЕСО-ГАРАНТИЯ	XW***427	Toyota	*****446	30.01.2016	43 206	нет
Выплаты по ПДТЛ	РЕСО-ГАРАНТИЯ	XW***427	Toyota	*****446	02.03.2016	12 025	нет
Выплаты по ПДТЛ	РЕСО-ГАРАНТИЯ	XW***427	Toyota	*****446	06.07.2016	11 619	нет
Выплаты по ПДТЛ	РЕСО-ГАРАНТИЯ	XW***427	Toyota	*****446	12.09.2016	26 826	нет
Выплаты по ПДТЛ	РЕСО-ГАРАНТИЯ	XW***427	Toyota	*****446	14.10.2016	27 234	нет



## Примеры срабатывания проверок Правило №2– выплаты по ПДТЛ

### Правило №3 а/м с признаком «конструктивная гибель»

Правило	Страховщик	VIN	Марка а/м	Серия и номер документа страхователя	Дата страхового случая	Дата выплаты	Сумма выплаты	Признак полной гибели
Выплаты по ПДТЛ	ИНГОССТРАХ	YV*****61245	Volvo	*****662	20.01.2017	26.04.2018	705 505	да
Выплаты по ПДТЛ	ИНГОССТРАХ	YV*****61245	Volvo	*****662	20.01.2017	26.04.2018	17 694	да
Выплаты по ПДТЛ	РЕНЕССАНС	YV*****61245	Volvo	*****662	25.02.2017	15.08.2017	757 397	да
Выплаты по ПДТЛ	РЕСО	YV*****61245	Volvo	*****662	20.09.2016	08.11.2016	611 000	да



## Примеры срабатывания проверок Правило №2– выплаты по ПДТЛ

### Правило №3 а/м с признаком «конструктивная гибель»

VIN:

YV\*\*\*\*\*61245

Страхователь:

\*\*\*\*\*662

Получатель 1:

\*\*\*\*\*662, по калькуляции

Получатель 2:

\*\*\*\*\*662, по калькуляции

Получатель 3:

СТОА, выплата судебная





## Примеры срабатывания проверок Правило №3. а/м с признаком «конструктивная гибель» или «хищение»

Номер правила	СК	VIN	Риск	Марка	Дата заключения договора	Серия и номер документа страхователя	Дата страхового случая	Дата выплаты	Сумма выплаты
3	ИНГОССТРАХ	Rut****602	ДСАГО	Toyota	15.10.2017	*****475			
3	АЛЬФА-СТРАХОВАНИЕ	RUT****602	Хищение	Toyota	15.06.2017	*****475	03.07.2017	22.11.2017	2 018 700

За месяц до выплаты по «хищению» ТС  
страхуется по ДСАГО в другой СК



## Примеры срабатывания проверок Правило №3. Застрахован а/м с признаком «конструктивная гибель»

Номер правила	Наименование СК	VIN	Марка , модель	Дата заключения договора	Дата страхового случая	Дата выплаты	Сумма выплаты	Признак полной гибели
3	Зетта Страхование	Z94****007	Kia	26.12.2017				
3	РЕНЕССАНС	Z94****007	Kia	19.12.2016	20.05.2017	17.01.2018	4 812,74	да
3	РЕНЕССАНС	Z94****007	Kia	19.12.2016	20.05.2017	12.01.2018	3 300,00	да
3	РЕНЕССАНС	Z94****007	Kia	19.12.2016	20.05.2017	17.01.2018	538 473,48	да

За месяц до выплаты по «полной гибели» ТС страхуется по КАСКО в другой СК



## Примеры срабатывания проверок

### Правило №5. Три и более выплаты на сумму свыше 1 млн руб.

Ном ер прав ила	Наименование СК	VIN	Дата заключения договора	Серия и номер документа страхователя	Дата страхового случая	Дата выплаты	Сумма выплаты	Полная гибель	ИНН юр.лица, получившего возмещение
5	РОСГОССТРАХ	JTM***99	16.06.2016	*****885	16.08.2016	05.10.2016	44 020	нет	7203250471
5	РОСГОССТРАХ	JTM***99	16.06.2016	*****885	05.11.2016	18.04.2018	9 000	нет	
5	РОСГОССТРАХ	JTM***99	16.06.2016	*****885	05.11.2016	06.03.2017	8 119	нет	7203250471
5	РОСГОССТРАХ	JTM***99	16.06.2016	*****885	05.11.2016	24.04.2017	3 994	нет	7203250471
5	РОСГОССТРАХ	JTM***99	16.06.2016	*****885	05.11.2016	22.02.2017	972 003	нет	7203250471
5	РОСГОССТРАХ	JTM***99	16.06.2016	*****885	05.11.2016	18.10.2017	58 810	нет	7203250471
5	РОСГОССТРАХ	JTM***99	16.06.2016	*****885	05.11.2016	17.02.2017	84 149	нет	7203250471
5	РОСГОССТРАХ	JTM***99	16.06.2016	*****885	23.05.2017	11.07.2017	583 481	нет	7203250471
5	РОСГОССТРАХ	JTM***99	16.06.2016	*****885	24.05.2017	10.07.2017	44 564	нет	7203250471
5	ЮГОРИЯ	JTM***99	09.06.2017	*****885	19.08.2017	23.10.2017	389725	нет	
5	ЮГОРИЯ	JTM***99	09.06.2017	*****885	27.01.2018	26.02.2018	33163	нет	

Росгосстрах,  
9 выплат на  
1 млн. 800 тыс.

Югория



Спасибо за внимание! )