



ОПЫТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
МОШЕННИЧЕСТВУ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ
НА СТРАХОВОМ И БАНКОВСКОМ РЫНКАХ В РОССИИ



Motor Insurance Antifraud

ПЛАН. ДЕЙСТВИЯ. РЕЗУЛЬТАТ.

Москва, 2019



Информация настоящей презентации и прилагаемых к ней материалов (далее - Информация):

- предоставляется в информационных целях. Общество с ограниченной ответственностью «ЭквиФакс Кредит Сервисиз» (далее – ООО «ЭКС») не несет ответственности за использование Вами Информации;
- не является офертой ООО «ЭКС»;
- может быть использована, в том числе раскрываться иным лицам, только в согласованном с ООО «ЭКС» объеме и порядке;
- является справочно-аналитической и не является результатом услуги, за которую ООО «ЭКС» может нести ответственность;
- может содержать опечатки и неточности, влияние которых на Ваши действия на основе Информации Вам надлежит оценивать самостоятельно;
- подготовлена на основе методик, алгоритмов и решений ООО «ЭКС», которые имеют экономическую ценность для ООО «ЭКС» и потому не подлежат раскрытию, распространению или воспроизведению.

Предполагается, что Ваш доступ к Информации и дальнейшая работа с ней согласованы с ООО «ЭКС».

Если у Вас отсутствуют сведения о согласовании Вашего доступа и (или) работы с Информации, то в случае получения Информации:

- от ООО «ЭКС» - просим Вас незамедлительно уничтожить полученные Вами файлы (носители) Информации и сообщить представителю ООО «ЭКС» об этом;
- от своих коллег – просим Вас незамедлительно обратиться к коллегам для согласования дальнейших действий по данному вопросу.

Несоблюдение этих требований может расцениваться как нарушение требований к конфиденциальности информации и влечь установленную законодательством ответственность для Вас и (или) организации, которую Вы представляете (работником которой являетесь).

Отдельно обращаем Ваше внимание, что использование изображений и (или) идентичных им торговых знаков, используемых ООО «ЭКС» в Информации, не допускается без письменного согласия или договора с ООО «ЭКС».

По вопросам использования Информации, не раскрытым выше, просьба обращаться к представителям ООО «ЭКС».



- Компания Эквифакс основана в 1899 году, в Атланте, США.



**Эквифакс
представлен в
24 странах мира**

- Во всех странах
присутствия
информация о:**
- более 800 млн. физических лиц
 - более 88 млн. компаний
 - 5.6 млрд. кредитов
 - 134 млн. публичных записей



Сфера деятельности Equifax

- Банки и МФО
- Автомобильная промышленность
- Коммунальные службы
- Образование
- Здравоохранение
- Страхование
- Рестораны
- Ритейлеры и оптовые продавцы
- Транспортные компании

- › Equifax сотрудничает со многими компаниями из разных отраслей
- › **Эквифакс пользуется доверием крупнейших банков страны в части безопасности хранения данных**
- › Эквифакс имеет огромный опыт построения систем промышленного уровня
- › **Эквифакс использует последние разработки в сфере аналитики**



EQUIFAX[®]
работает с 1899г.



Компетенции Equifax в России

- Кредитный отчет
- Аналитика
- Оповещения о событиях
- Анти-фрод решения
 - биометрика
 - нечеткая логика
- Платформа для продажи плохих долгов



Страховые
компании

A dashed-line parallelogram containing the text 'Страховые компании'. A red square is positioned at the bottom-right corner of the parallelogram.

- Бюро Страховых Историй (БСИ)
- Страховой скоринг
- Верификация данных

EQUIFAX®

The Equifax logo is centered on a red parallelogram that serves as the core of the diagram.

Физические
лица

A dashed-line parallelogram containing the text 'Физические лица'. A grey square is positioned at the top-left corner of the parallelogram.

Агенты

A dashed-line parallelogram containing the text 'Агенты'. A grey square is positioned at the bottom-left corner of the parallelogram.

Удаленная продажа:

- Кредитный отчет
- Оповещения о событиях
- Решения для улучшения кредитной истории

• Онлайн сервис

- Удаленная идентификация
- Защита от мошенничества
- Улучшение кредитной истории

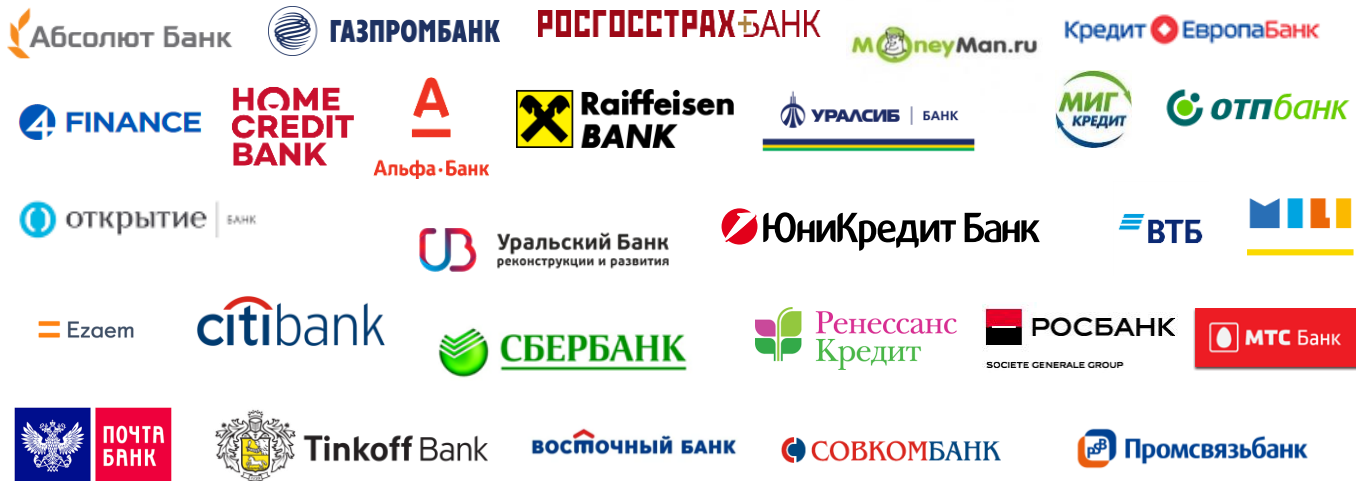
Эквифакс в России

крупнейшее в России бюро кредитных историй

более **308** миллионов кредитных историй

около **2000** организаций, поставщиков данных

более **100** миллионов физических лиц и организаций



О какой сумме идет речь?

Банки, как и страховые компании, ежегодно несут огромные убытки от мошеннических действий!

1

Запуск **Бюро Кредитных Историй (БКИ)** принес лидерам розничного кредитования экономию около **17 млрд. руб./год + 470 млрд. руб.** в виде дополнительных выдач.



2

По оценке аналитиков Эквифакс запуск **Бюро Страховых Историй (БСИ)** только текущим участникам может принести до **23 млрд. руб.** дополнительных сборов

Как этого достичь?

Какой продукт принесет наибольший эффект?



NEW Motor
Insurance Antifraud

FPS.Bio

Триггеры



БСИ.Жизнь

FPS
(basic)

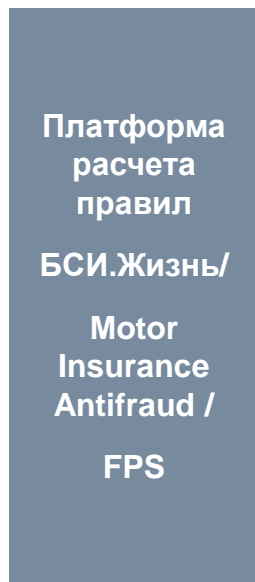
Кредитный
Отчет

FPS.МФО

- Данные хранятся в **отдельных локальных сегментах** Базы Данных

- Персональные данные хранятся в **хэшированном виде**

- Расчет правил по запросу **не перемещает** данные между сегментами



Данные защищены сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации

- › Ограниченный внутренний контур ИТ-инфраструктуры
- › Защищенные каналы связи и сертифицированное по ГОСТ шифрование
- › Невозможность подключения внешних съемных носителей



Надежность хранения !



- **Мошенники приносят вам убытки!**
- **Мошенники постоянно совершенствуются**
- **Ищут новые технологии для новых способов мошенничества**
- **Мошенники всегда упорны и терпеливы в достижении цели**
- **Опережают разрабатываемые методы противодействия**





EQUIFAX[®]
Motor Insurance
antifraud



У нас есть!





**Equifax Motor
Insurance antifraud** -
инструмент оценки
вероятности
мошенничества:

- Снижение убытков,
связанных с
мошенничеством

- Возможность
устанавливать более
низкие тарифы

- Рост бизнеса в ОСАГО
и автостраховании

Что важно в 2020 году для вас?

1. Разработка форматов обмена информацией 
2. Настройка и тестирование платформы 
3. Обеспечение безопасности обработки данных 
4. Разработка антифрод правил 



Станьте 7^{ой} компанией участником!

1. Подготовка исторических данных
2. Передача данных в **Motor Insurance antifraud**
3. Настройка приема ответов от Equifax
4. Настройка собственных бизнес-процессов на базе получаемого ответа



Современные технологии для современного бизнеса!



ООО “Эквифакс Кредит Сервисиз”

(495) 668-65-55

office@equifax.ru

www.equifax.ru