



Аналитическая antifraud платформа для урегулирования убытков

Страховое мошенничество в РФ

Удар с новой базы

Борьба с мошенниками



Фото: Дмитрий Коротаев / Коммерсантъ |

По подсчетам страховщиков, потери от мошенников составляют 80-90 млрд руб. в год. Чаще всего злоумышленники "зарабатывают" на каско и ОСАГО: на эти виды приходится до 90% всех случаев страхового мошенничества. Способом борьбы с мошенниками может стать информационная база по различным видам страхования — создать ее предлагают Минфин и ЦБ. Впрочем, Бюро страховых историй, созданное для тех же целей, присутствует на рынке уже два года, но мошенников пока не останавливает.

По данным Всероссийского союза страховщиков (ВСС), потери страховщиков от действий мошенников составляют 80-90 млрд руб. в год. Оценка учитывает: ущерб от криминальных автоюристов (20 млрд руб.), подделки полисов ОСАГО

По данным Всероссийского союза страховщиков (ВСС), потери страховщиков от действий мошенников составляют **80-90 млрд руб.** в год.

Доля мошенничества в выплатах:

- ОСАГО — 30%
- КАСКО — 20%
- Страхование имущества — 15%
- Страхования от НС — 15%
- ДМС — 15%
- Страхования грузов — 10%
- Страхования выезжающих за рубеж — 5%
- Страхования ГО — 5%.

<https://www.kommersant.ru/doc/3473718>

Типовой бизнес-процесс борьбы с мошенничеством

Отдел Урегулирования
Убытков

Регистрация убытка и
сбор первичной
информации

- Сбор документов от клиента
- Осмотр ТС



Первичная оценка
риска

- Экспертное выявление фактов
мошенничества



Деп. противодействия
мошенничеству

Детальная оценка
риска

- Ручная проверка по
внутренним и внешним
базам данных
- Привлечение трасологов



Служба Экономической
Безопасности

Сбор доказательной
базы

- Проверка по специализированным
базам данных
- Работа в «поле» и с ПО
- Привлечение детективов

Типовой бизнес-процесс борьбы с мошенничеством

Отдел Урегулирования Убытков

Регистрация убытка и
сбор первичной
информации

- Сбор документов от клиента
- Осмотр ТС

Первичная оценка
риска

- Экспертное выявление фактов
мошенничества

Экспертные правила
пропускают много
мошенников,
отправляют на проверку
много хороших убытков

Деп. противодействия мошенничеству

Детальная оценка
риска

- Ручная проверка по
внутренним и внешним
базам данных
- Привлечение трасологов

Служба Экономической Безопасности

Сбор доказательной
базы

- Проверка по специализированным
базам данных
- Работа в «поле» и с ПО
- Привлечение детективов

Типовой бизнес-процесс борьбы с мошенничеством

Отдел Урегулирования Убытков

Регистрация убытка и
сбор первичной
информации

- Сбор документов от клиента
- Осмотр ТС

Первичная оценка
риска

- Экспертное выявление фактов
мошенничества

- ✓ Оценка вероятности
мошенничества на
основе методов
машинного
обучения

Деп. противодействия мошенничеству

Детальная оценка
риска

- Ручная проверка по
внутренним и внешним
базам данных
- Привлечение трасологов

Служба Экономической Безопасности

Сбор доказательной
базы

- Проверка по специализированным
базам данных
- Работа в «поле» и с ПО
- Привлечение детективов

Типовой бизнес-процесс борьбы с мошенничеством

Отдел Урегулирования Убытков

Регистрация убытка и
сбор первичной
информации

- Сбор документов от клиента
- Осмотр ТС

Первичная оценка
риска

- Экспертное выявление фактов
мошенничества

Собирается
только базовая
информация по
убытку и полису

- ✓ Оценка вероятности
мошенничества на
основе методов
машинного
обучения

Деп. противодействия мошенничеству

Детальная оценка
риска

- Ручная проверка по
внутренним и внешним
базам данных
- Привлечение трасологов

Служба Экономической Безопасности

Сбор доказательной
базы

- Проверка по специализированным
базам данных
- Работа в «поле» и с ПО
- Привлечение детективов

Типовой бизнес-процесс борьбы с мошенничеством

Отдел Урегулирования Убытков

Регистрация убытка и
сбор первичной
информации

- Сбор документов от клиента
- Осмотр ТС

Первичная оценка
риска

- Экспертное выявление фактов
мошенничества

Деп. противодействия мошенничеству

Детальная оценка
риска

- Ручная проверка по
внутренним и внешним
базам данных
- Привлечение трасологов

Служба Экономической Безопасности

Сбор доказательной
базы

- Проверка по специализированным
базам данных
- Работа в «поле» и с ПО
- Привлечение детективов

- ✓ История страхования
- ✓ Параметры окружения
клиента и ТС
- ✓ Информация из
внешних источников
(соц. сети, БКИ и пр.)

- ✓ Оценка вероятности
мошенничества на
основе методов
машинного
обучения

Типовой бизнес-процесс борьбы с мошенничеством

Отдел Урегулирования Убытков

Регистрация убытка и сбор первичной информации

- Сбор документов от клиента
- Осмотр ТС

- ✓ История страхования
- ✓ Параметры окружения клиента и ТС
- ✓ Информация из внешних источников (соц. сети, БКИ и пр.)

Первичная оценка риска

- Экспертное выявление фактов мошенничества

- ✓ Оценка вероятности мошенничества на основе методов машинного обучения

Деп. противодействия мошенничеству

Детальная оценка риска

- Ручная проверка по внутренним и внешним базам данных
- Привлечение трасологов

Служба Экономической Безопасности

Сбор доказательной базы

- Проверка по специализированным базам данных
- Работа в «поле» и с ПО
- Привлечение детективов

Информация разрозненна:

- Выявляются только известные схемы мошенничества.
- Не все случаи мошенничества находят подтверждение из-за невозможности выявить корреляции и связи.

Типовой бизнес-процесс борьбы с мошенничеством

Отдел Урегулирования Убытков

Регистрация убытка и
сбор первичной
информации

- Сбор документов от клиента
- Осмотр ТС

- ✓ История страхования
- ✓ Параметры окружения клиента и ТС
- ✓ Информация из внешних источников (соц. сети, БКИ и пр.)

Первичная оценка
риска

- Экспертное выявление фактов мошенничества

- ✓ Оценка вероятности мошенничества на основе методов машинного обучения

Деп. противодействия мошенничеству

Детальная оценка
риска

- Ручная проверка по внутренним и внешним базам данных
- Привлечение трасологов

- ✓ Визуальный анализ окружения клиентов и ТС
- ✓ Консолидация информации в едином интерфейсе

Служба Экономической Безопасности

Сбор доказательной
базы

- Проверка по специализированным базам данных
- Работа в «поле» и с ПО
- Привлечение детективов

Типовой бизнес-процесс борьбы с мошенничеством

Отдел Урегулирования Убытков

Регистрация убытка и
сбор первичной
информации

- Сбор документов от клиента
- Осмотр ТС

- ✓ История страхования
- ✓ Параметры окружения клиента и ТС
- ✓ Информация из внешних источников (соц. сети, БКИ и пр.)

Первичная оценка
риска

- Экспертное выявление фактов мошенничества

- ✓ Оценка вероятности мошенничества на основе методов машинного обучения

Деп. противодействия мошенничеству

Детальная оценка
риска

- Ручная проверка по внутренним и внешним базам данных
- Привлечение трасологов

- ✓ Визуальный анализ окружения клиентов и ТС
- ✓ Консолидация информации в едином интерфейсе

Служба Экономической Безопасности

Сбор доказательной
базы

- Проверка по специализированным базам данных
- Работа в «поле» и с ПО
- Привлечение детективов

Весь процесс проходит в ручном режиме

Типовой бизнес-процесс борьбы с мошенничеством

Отдел Урегулирования Убытков

Регистрация убытка и сбор первичной информации

- Сбор документов от клиента
- Осмотр ТС

Первичная оценка риска

- Экспертное выявление фактов мошенничества

Деп. противодействия мошенничеству

Детальная оценка риска

- Ручная проверка по внутренним и внешним базам данных
- Привлечение трасологов

Служба Экономической Безопасности

Сбор доказательной базы

- Проверка по специализированным базам данных
- Работа в «поле» и с ПО
- Привлечение детективов

- ✓ История страхования
- ✓ Параметры окружения клиента и ТС
- ✓ Информация из внешних источников (соц. сети, БКИ и пр.)


- ✓ Оценка вероятности мошенничества на основе методов машинного обучения

- ✓ Визуальный анализ окружения клиентов и ТС
- ✓ Консолидация информации в едином интерфейсе

✓ Автоматизация процесса анализа и принятия решения по убытку

Функциональные блоки

Главные драйверы экономического эффекта



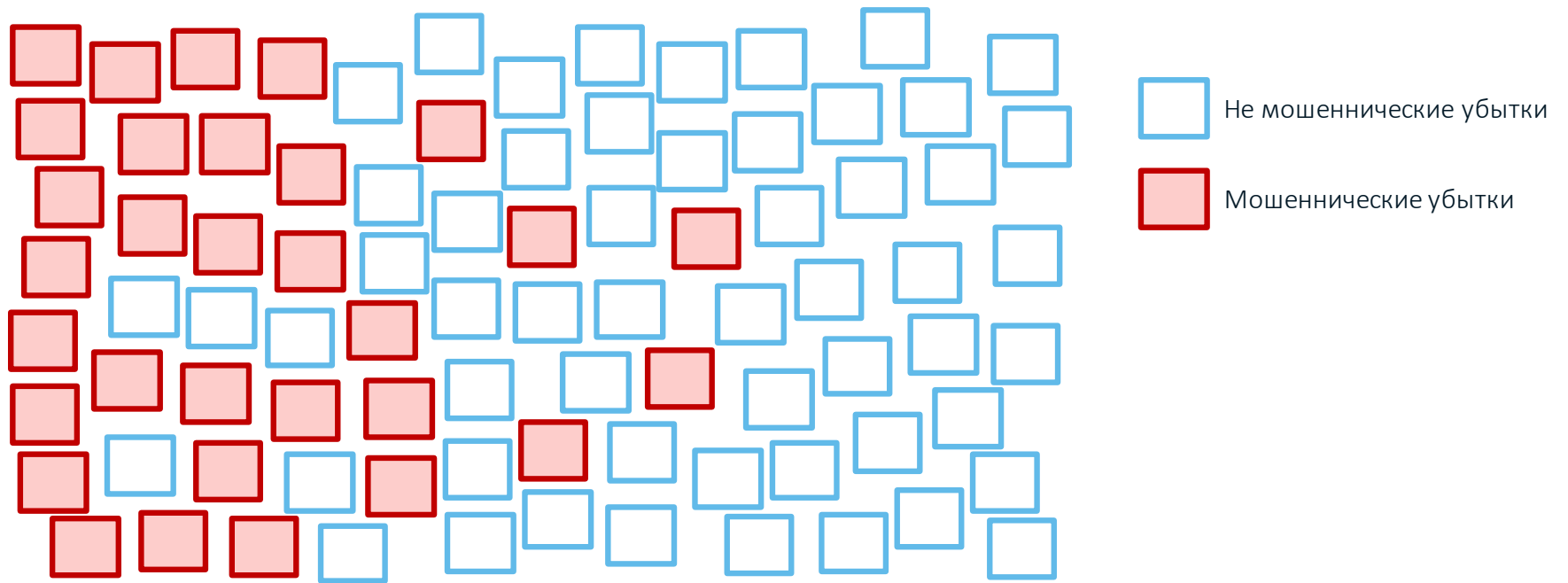
Машинное
обучение



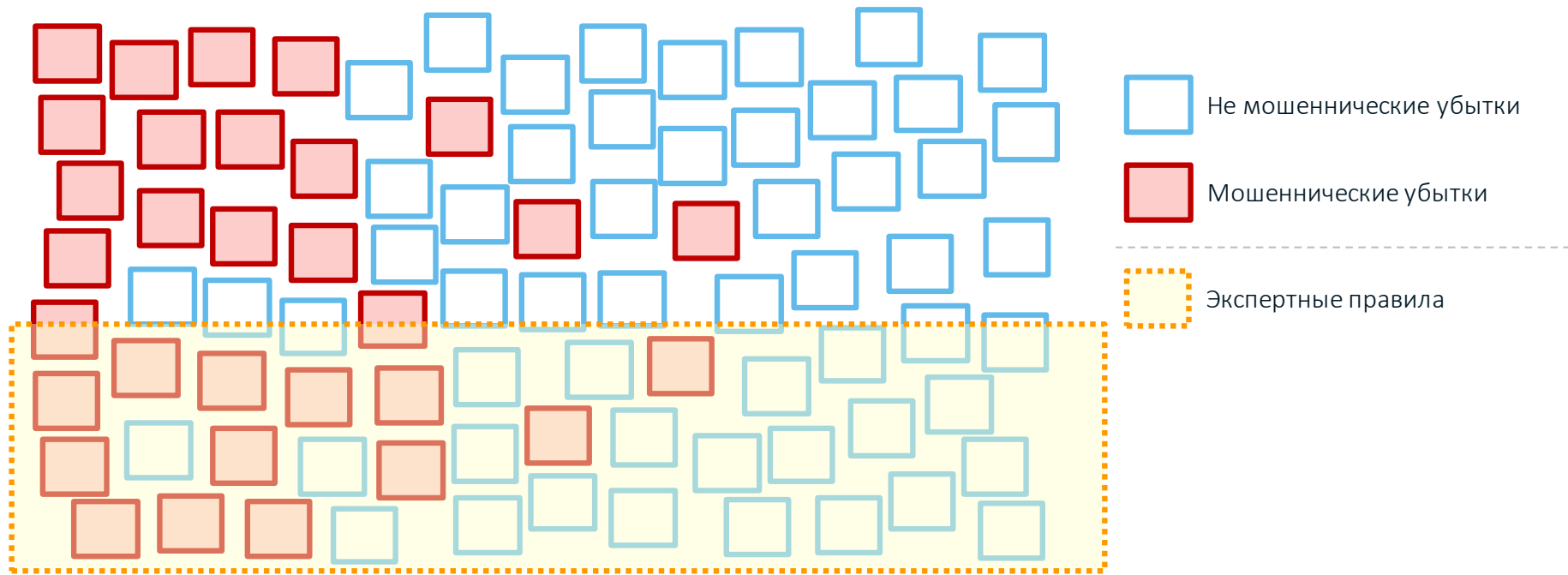
Анализ графов

Машинное обучение

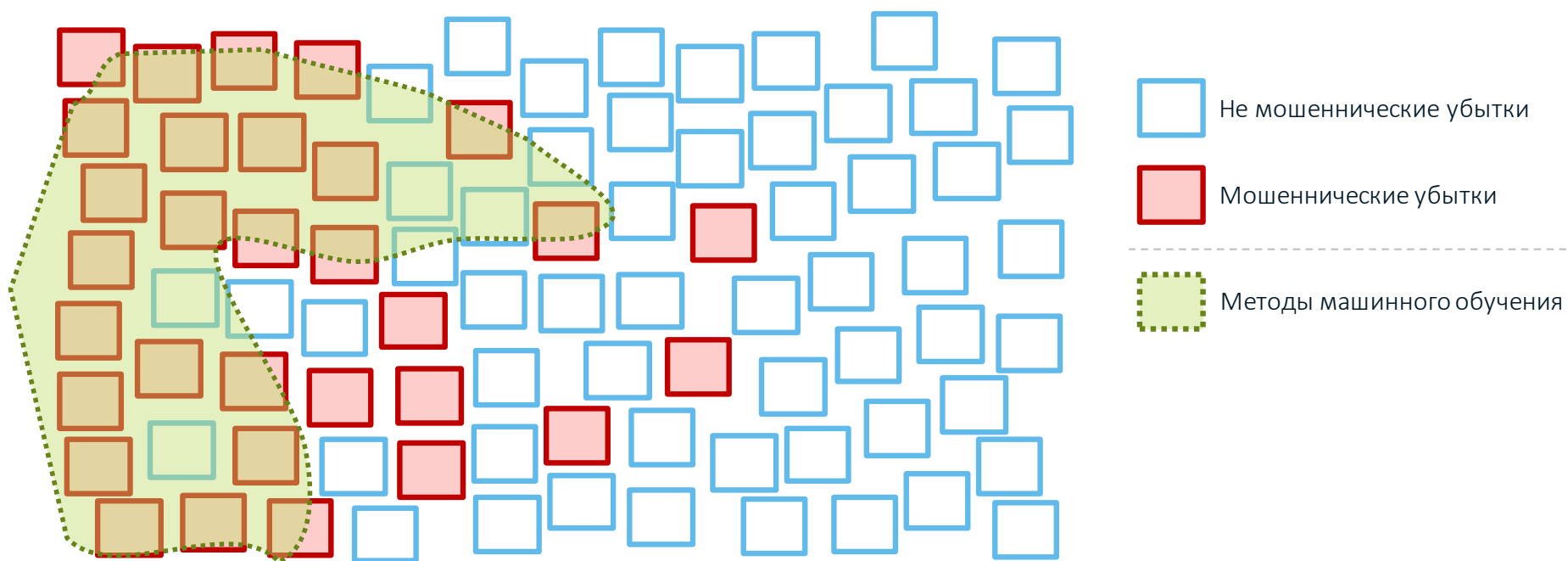
Задача: обнаружение мошеннических убытков



Задача: обнаружение мошеннических убытков



Задача: обнаружение мошеннических убытков



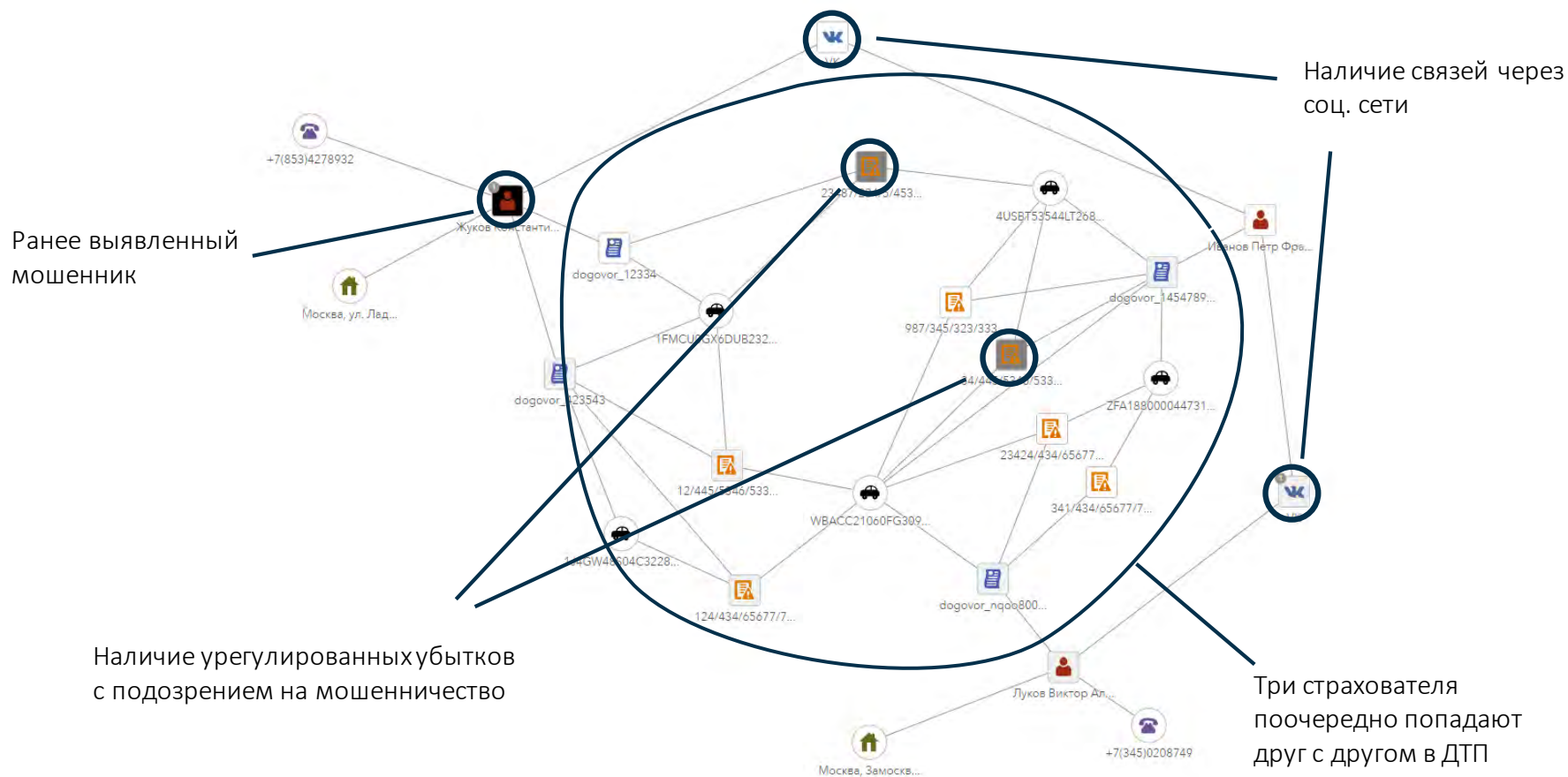
Использование методов машинного обучения позволяет:

Увеличить кол-во выявляемых
мошеннических убытков

Снизить уровень ложных
срабатываний

Анализ графов

Интерактивный анализ окружения клиентов и ТС



Функциональные блоки

Усиливающие экономический эффект

Подготовка
данных

Обогащение
данных

Функциональные блоки для управления процессом противодействия мошенничеству

Автоматическое
принятие решений

Ручные проверки и
проведение
расследований

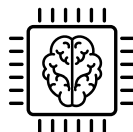
Отчетность

SAS Detection and Investigation for Insurance



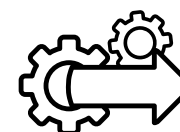
Подготовка данных

Консолидация, обогащение и очистка данных из разрозненных источников



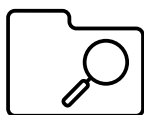
Анализ данных

Построение прогнозных моделей, сегментация клиентов, анализ окружения



Авт. принятие решений

Скоринг и принятие решений по убыткам в реальном времени на основе моделей и правил



Case Management

Единый интерфейс для проведения расследований, маршрутизация задач, мониторинг эффективности



Анализ графов

Интерактивный анализ окружения клиентов и ТС, выявление скрытых связей и схем



Отчетность

Формирование оперативной и управленческой отчетности по эффективности работы системы



Саргсян Эдуард,
Старший консультант по аналитическим решениям в области
противодействия мошенничеству

Eduard.Sargsyan@sas.com
+7 929 970 5105