

# ВЫЯВЛЕНИЕ ПРИЗНАКОВ ВНЕШНЕГО И ВНУТРЕННЕГО СТРАХОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА С ПОМОЩЬЮ АВТОМАТИЗИРОВАННОГО РЕШЕНИЯ



# ПРОГРАММА ВЫСТУПЛЕНИЯ

- Стратегия по противодействию мошенничеству
- Основные направления автоматизации
- Актуальность вопросов автоматизации
- Вопросы при автоматизации
- Эффект от автоматизации

# ОПРОС: ТОП-10 МЕТОДОВ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ УРОВНЯ МОШЕННИЧЕСТВА

Наиболее эффективные методы для снижения уровня мошенничества



**Источник:** КПМГ В РОССИИ И СНГ  
«Перемены продолжаются: обзор рынка страхования в России»  
Июнь 2015 г.  
[https://www.kpmg.com/RU/ru/IssuesAndInsight/s/ArticlesPublications/Documents/S\\_FS\\_5r.pdf](https://www.kpmg.com/RU/ru/IssuesAndInsight/s/ArticlesPublications/Documents/S_FS_5r.pdf)

# АВТОМАТИЗАЦИИ – ЧАСТЬ ОБЩЕЙ СТРАТЕГИИ ПО БОРЬБЕ С МОШЕННИЧЕСТВОМ

Корпоративное  
управление

Бизнес-  
процессы

Продукты

Люди

Автоматизация

## Основные направления:

- Агрегация данных
- Выявление признаков мошенничества
- Организация процессов
- Отчетность

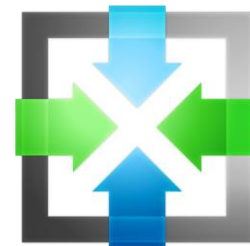
# АГРЕГАЦИЯ ДАННЫХ

## Внутренние:

- Исходные данные
  - База полисов
  - База убытков
  - База сотрудников
  - И т.д.
- Специализированные данные
  - Списки
  - Логи систем
  - Данные систем ИБ
  - И т.д.

## Внешние:

- Специализированные ресурсы
  - ФСПП / ФМС / пр.
  - СПАРК
  - КРОНОС
  - И т.д.
- БСИ
- БКИ
- Соц. сети
- Web-логи
- И т.д.



# АВТОМАТИЧЕСКОЕ ВЫЯВЛЕНИЕ ПРИЗНАКОВ МОШЕННИЧЕСТВА - МЕХАНИЗМЫ

- Проверка по спискам (Внутренним / Внешним)
- Проверка по специализированным сервисам
- **Анализ социальных связей**
- **Построение профилей мошенников**
  - Экспертные
  - Статистические (Data mining)
- **Выявление аномалий**
- **Анализ неструктурированной информации (например, из сети)**
- Анализ фотографий авто / повреждений
- Анализ действий сотрудников



# АВТОМАТИЧЕСКОЕ ВЫЯВЛЕНИЕ ПРИЗНАКОВ МОШЕННИЧЕСТВА - ОБЛАСТИ АНАЛИЗА

- Заключение договора
- Анализ убытков
- Анализ деятельности сотрудников и партнёров



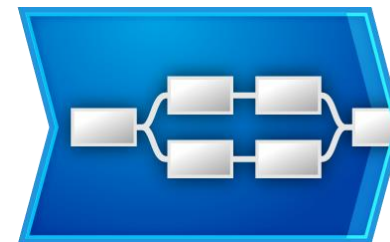
# ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ И ОТЧЕТНОСТЬ

## Организация процессов:

- Автоматизированные контрольные процедуры
- Автоматическое принятие решений
- Оптимизация процессов

## Отчетность:

- Управленческая отчетность
- Оперативная отчетность
- Отчетность по запросу
- Визуальная отчетность





# АКТУАЛЬНОСТЬ АВТОМАТИЗАЦИИ

- Рост объемов данных
- Рост скорости поступления данных (новых источников)
- Сложность процессов страховых организаций
- Сложность ИТ-инфраструктуры
- Скорость внутренних (организационных) изменений
- Скорость внешних (рыночных) изменений



# ВОПРОСЫ ПРИ АВТОМАТИЗАЦИИ

- Разрозненные системы
- Качество данных
- Доступ к данным (владение данными)
- Проблемы бизнес-процессов
- Скорость изменения организаций
- Отсутствие инвестиций



# ЭФФЕКТ ОТ АВТОМАТИЗАЦИИ

## Повысить эффективность

- Уменьшение времени на «ручные» действия
- Быстрое принятие решений и расследование

## Повысить выявление

- Какие события / людей / организации проверять?
- Обнаружить дополнительные признаки мошенничества / нарушений

## Повысить точность

- Уменьшить количество ложных срабатываний
- Сфокусироваться на более важных случаях мошенничества





THE  
POWER  
TO KNOW<sup>®</sup>

**Контакты:**

**Дмитрий коновалов,  
Руководитель направления  
по противодействию мошенничеству**

**[dmitry.konovalov@sas.com](mailto:dmitry.konovalov@sas.com)**

**+7 903 155 9918**

SAS.com