



Предупреждение мошенничеству в страховании

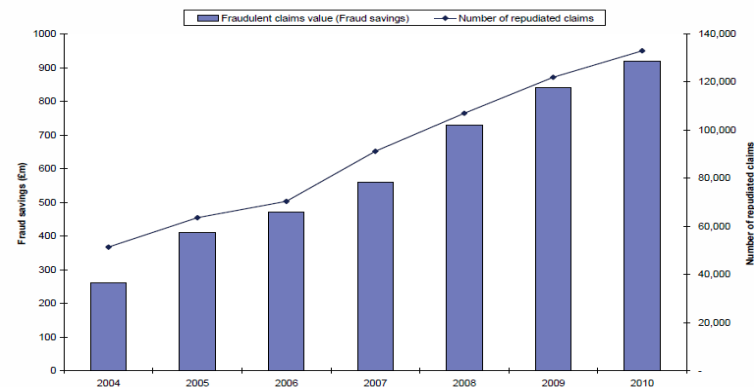
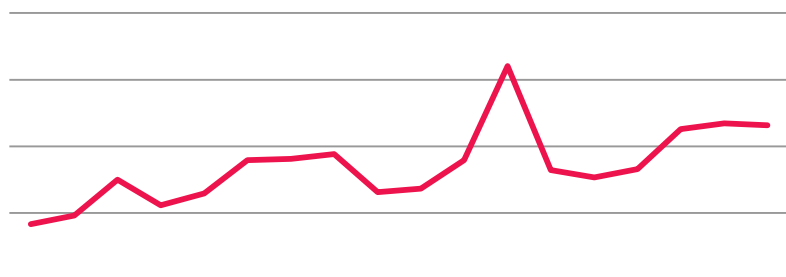
Москва, 2015

Предпосылки для мошенничества

Социально-экономические

- Более 70 % взрослого населения страны не считает страховое мошенничество – преступным
- Более 50% взрослого населения страны считает, что не будет поймано на страховом мошенничестве
- Социально-экономические проблемы, определяющие модели поведения граждан, включая невысокие доходы и падающий уровень социальной ответственности граждан

Уровень мошенничества



Source: Datamonitor, Association of British Insurers

DATAMONITOR

Предпосылки для мошенничества

Бизнес среда

Больше каналов приобретения клиента, но слабый контроль за ними:

офисы продаж, агенты,
дилеры, он-лайн

Недостаток информации для оценки намерений клиента:

Ограниченная и фрагментарная информация о клиентах

Клиенты легко мигрируют между компаниями:

низкая лояльность, клиенты больше ориентируются на ценовые показатели

Суды принимают сторону страхователей

Сложившаяся практика усложняет работу компаний

Страховые компании действуют разрозненно:

как следствие – мошенники могут легко переходить из компании в компанию

Предпосылки для мошенничества

Внутренние угрозы

- Не развита комплексная методология противодействию мошенничеству внутри страховых компаний
- Система оценка риска мошенничества страхователя находится на базовом уровне. В основном привалирует подход с черными списками
- Слабый контроль за качеством и объемом собираемых данных
- Процессы страховых компаний не оптимизированы и не направлены на предупреждение мошенничества, а следовательно имеют существенный пробелы, которые используют мошенники
- Далеко не всегда, работа подразделений компаний направлена на общий результат – качество страхового портфеля. Доходит до противодействия департаментов и служб

Типология мошенничества

Двойное страхование

Одновременное страхование одного и того же объекта в разных страховых компаниях

Двойное возмещение

Попытка множественного возмещения по одному и тому же СС

О сокрытии информации

Например, с целью удешевления стоимости полиса

Манипуляция данными

Предоставление фальсифицированных документов, например, справок

Фальсификация Страхового События

Требование по ранее произошедшему или несуществующему событию

Мошеннические круги

СС с широким кругом участников и посредников (н-р, врачи, гаражи, т.п.)

Фронтинг

Прикрытие негатива одного лица другим, пока не имеющего негатива

Внешние источники потерь

Высокорисковые клиенты

Отдельные категории
клиентов, регулярные
убытки

- Регулярные страховые случаи
- Компенсация убытков за счет страховщика

Бытовое мошенничество

Массовое явление,
регулярные убытки

- Оппортунистическое поведение с целью поиска возможности переложения ответственности на плечи страховщика

Организованное мошенничество

Риск больших разовых
убытков

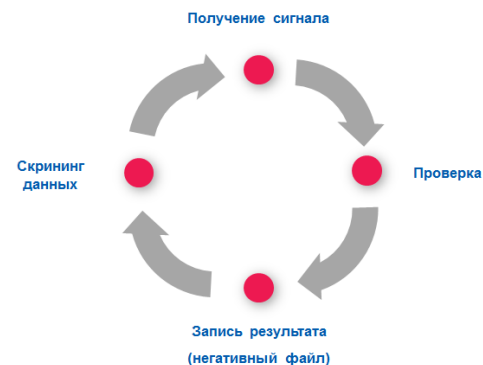
- Знают процессы и хорошо ориентируются в правилах страховых компаний
- Используют подлог (документы)
- Обладают стратегией, инструментарием и инсайдом
- Ориентированы на искусственный вызов страховых случаев

Стратегии борьбы с мошенничеством

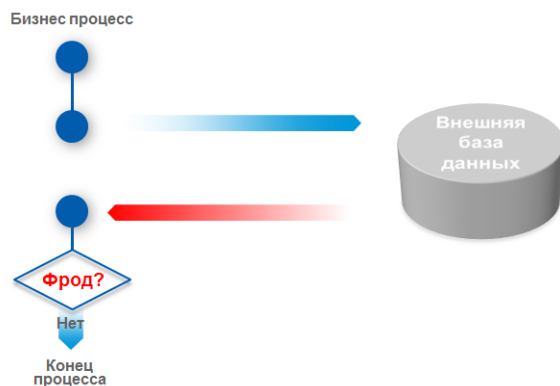
Стратегия предупреждения



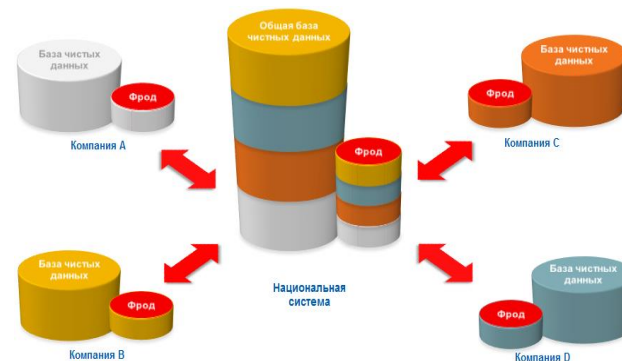
Создание негативного файла



Обогащение данными

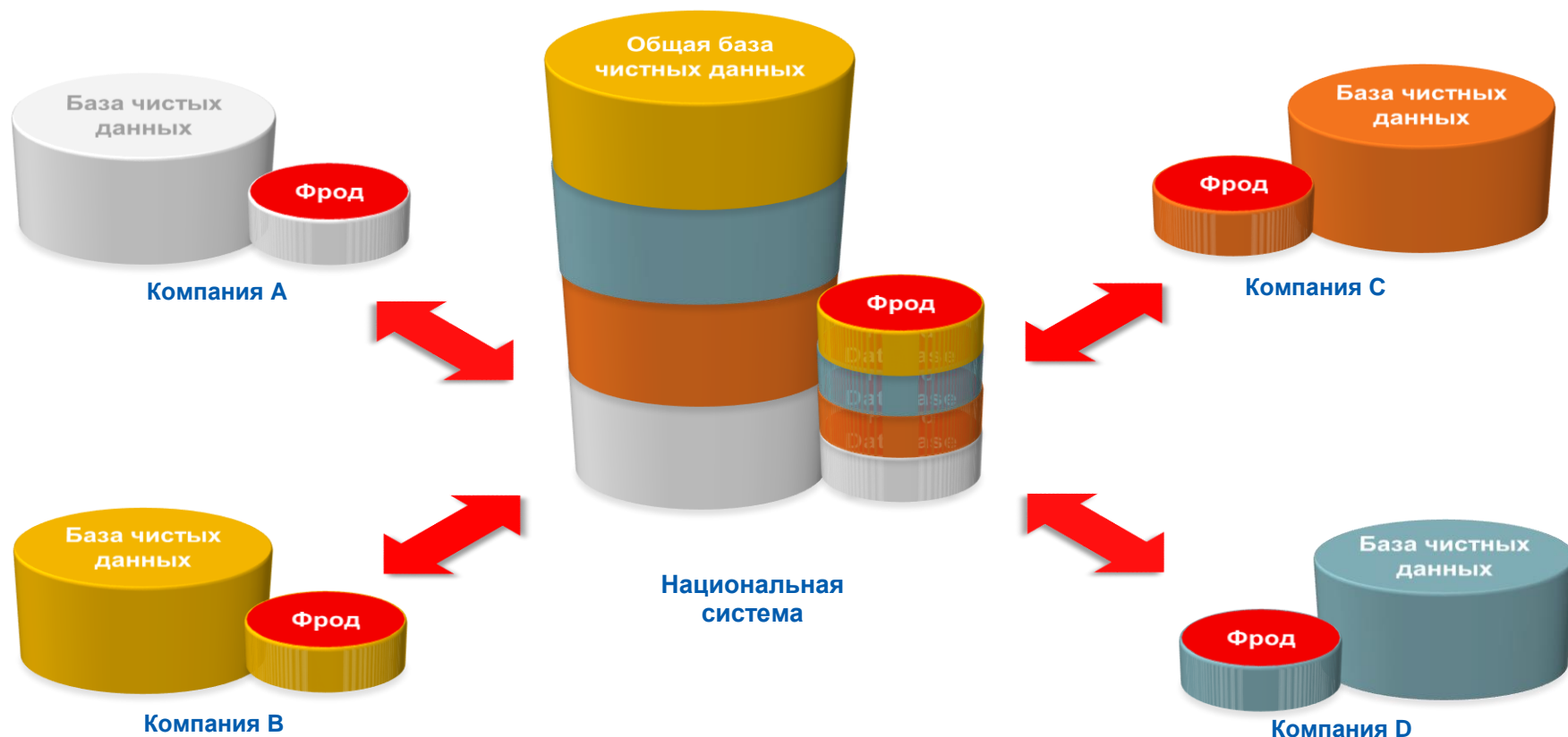


Стратегия сотрудничества



Инструменты борьбы с мошенничеством

Национальная Система Противодействия Мошенничеству



Национальная система

Уровни противодействия мошенничеству

Кросс-вертикальный

- Автострахование
- Страхование жизни
- Страхование имущества

Предназначен для предотвращения миграции мошенников из одного сектора в другой

Секториальный

Предназначен для совместного противодействия мошенничеству посредством обмена отдельными данными между участниками

Локальный

Предназначен для закрытия пробелов в бизнес-процессе каждой компании

