УМНОЕ РЕШЕНИЕ

Вишаль Марриа

имеет диплом с отличием по специализации «Вычислительные науки», а также степень магистра по специальности «Безопасность деловой информации» университета Royal Holloday (Лондон). 7 лет занимал в компании Detica должность директора по финансовым услугам по NetReveal, где возглавлял глобальные подразделения по решениям и поддержке продаж. Разработал инновационный подход к выявлению мошенничества путем анализа социальных связей и построения сетей. Благодаря его активному участию страховые компании, банки и государственные учреждения Великобритании ежегодно экономят более 2 млрд фунтов за счет эффективного выявления мошеннических схем и предупреждения финансовых преступлений. В настоящее время на посту старшего директора SAS возглавляет практику по противодействию мошенничеству и финансовым преступлениям в банковской сфере и страховании в регионах EMEA и AP. Руководит менеджерами по продажам и поддержке продаж, а также экспертами в предметных областях банковской сферы, страхования, здравоохранения и государственного сектора. Разрабатывает дорожные карты решений для противодействия мошенничеству и финансовым преступлениям и соответствующие стратегии риск-менеджмента.

Фото: SAS

То, что мошенничество является серьезной проблемой для страховой отрасли – уже почти аксиома. Однако насколько остро стоит эта проблема для бизнеса российских страховых компаний, можно судить, основываясь лишь на объективных данных аналитики. Провести такой точный анализ компании могут при наличии в своем арсенале современных аналитических систем, которые помогут не только оценить масштаб проблемы, но и противодействовать ей, считает Вишаль Марриа, старший директор компании SAS, руководитель практики по противодействию мошенничеству и финансовым преступлениям в банковской сфере и страховании в регионах EMEA и AP.

«Современные страховые технологии»: *Какова должна быть правильная позиция страховой компании, стремящейся сократить случаи мошенничества в практике своего бизнеса? Целесообразно ли подозревать каждый страховой случай на предмет мошенничества?*

Вишаль Марриа: Основываясь на моем личном опыте, могу сказать, что прежде всего нужно структурировать компанию таким образом, чтобы можно было корректно идентифицировать мошенничество. Компания должна иметь возможность предсказывать риск мошенничества еще на уровне FNO (First Notification of Loss – первое уведомление о потере) и проводить соответствующие расследования. Для этого компании необходимо обладать широким спектром статистической и аналитической информации и иметь в своем арсенале ряд профессиональных инструментов, определенное программное обеспечение, инструменты углубленной аналитики.

Мне неоднократно доводилось руководить в разных компаниях внедрением крупномасштабных аналитических систем, включая

SAS – крупнейшая в мире частная IT-компания, работающая в области бизнес-аналитики, – была основана в 1976 году, и сегодня в ее 400 офисах по всему миру работает более 13,8 тыс. сотрудников. В 2012 году годовой доход компании составил $2,87 млрд. Клиентами SAS являются более 65 тысяч организаций в 135 странах мира. Среди них – 90 компаний из первой сотни лидеров, включенных в список «2012 FORTUNE Global 500®». По данным IDC за 2013 год, SAS занимает более 36% мирового рынка углубленной аналитики. В России и странах СНГ компания начала работу в 1996 году. Сегодня в число ее клиентов входят 10 крупнейших российских банков (Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк и др.), «РЖД», «Аэрофлот», «Росатом», крупнейшие компании из телекоммуникационного и топливно-энергетического сектора.

решение SAS Fraud Framework. Практика показала эффективность использования именно комплексных систем, поскольку они позволяют нам присваивать скоринговый балл конкретным заявкам на получение страховой выплаты, применять уведомление до первой потери и после нее и, в конечном итоге, формировать единое целостное представление о риске.

Я бы рекомендовал страховщикам применять гибридный подход выявления мошенничества, включающий пять основных блоков: набор известных экспертных и статистических правил; мониторинг отклонения поведения объектов от типичного (среднего) поведения; прогнозные модели, разработанные с применением инструментов Data Mining; анализ неструктурированной текстовой информации на основе инструментария Text Mining.

«ССТ»: *Сейчас в России наблюдается критическая ситуация с урегулированием убытков по КАСКО и ОСАГО, страховщики обвиняют всех в мошенничестве – страхователей, юристов. В свое время было слишком много отказов от страховщиков, которые привели к массовому обращению страхователей в суды, теперь страховщики жалуются, что терпят убытки, и требуют у государства разрешения повысить тарифы на ОСАГО. По сути, получается, что страховщики не справляются с навалившимся на них объемом выплат. Что вы можете посоветовать российским страховщикам для выхода из сложившейся ситуации?*

В.М.: Это очень тяжелая ситуация для страны в целом, и искать из нее выходы лучше всего сообща. Повышение тарифов на государственном уровне не решит проблему. Нужно применить комбинированный подход. Во-первых, внедрить по всей стране систему по сличению заявок на выплату по ОСАГО и рисковому скорингу в отношении таких заявок (на основе прогнозного моделирования и аналитики социальных сетей). Постоянно поддерживать актуальность этой системы и обеспечить к ней доступ всем региональным страховщикам. Во-вторых, страховые компании должны работать в направлении анализа больших данных, которые включают в себя статистику заявок и статистику страховых полисов. В-третьих, я бы также рекомендовал применять возможность скоринга еще на уровне андеррайтинга, используя те же методики гибридного подхода. Рабочие группы, занимающиеся расследованиями, должны создавать их перечни, используя функцию рисковых баллов и учитывая сумму заявленного требования. Этот комплекс мер снизит объемы поступающих претензий (заявок) и мошенничества и в результате избавит страховщиков от необоснованных выплат.

Модель консорциума, в рамках которой страховщики делятся информацией друг с другом и выявляют организованное мошенничество, применяется во всем мире и Россия может перенять этот опыт.

Интервью взяла
Елена Серебренникова