

21 октября 2021

Профили мошенников распознают. Как алгоритмы помогают выявлять мошенничество в автостраховании.



Светлана Вронская,
Эксперт департамента
аналитических решений ГК
"КОРУС Консалтинг"

Только за 2020 год сумма ущерба российской страховой отрасли от действий мошенников составила около 5,5 миллиардов рублей, а потерпевшие обращались в правоохранительные органы свыше десяти тысяч раз. Больше всего махинаций регистрируется в автостраховании. Чтобы защититься от действий криминала, компании по всему миру всё чаще задействуют высокие технологии. Как именно это происходит и насколько актуален такой подход в России, рассказывает наш эксперт Светлана Вронская.

Участники рынка ставят недобросовестные действия со страховкой в один ряд с экономическим кризисом и естественными рисками при ведении бизнеса, от которых страдают все заинтересованные стороны и, в первую очередь, законопослушные страхователи.

Наиболее уязвимой для мошенников областью считается автострахование, на которое приходится более 80% всех случаев обмана, рассказали konkir.ru в проекте «Страхование: общественная экспертиза»: «В 2019 году страховые компании отправили в полицию свыше 12 тысяч заявлений о подозрении в мошенничестве с общим ущербом свыше 8 миллиардов рублей, и даже в «пандемийном» 2020 году таких заявлений было 10 тысяч. Большинство мошеннических действий, более 9 тысяч случаев, выявлено в ОСАГО и КАСКО с общим ущербом свыше четырёх миллиардов рублей».

Самые популярные схемы это имитация угона дорогостоящих машин, случаи постановочных ДТП, продажа недействительных электронных полисов и требование выплат за вред жизни и здоровью в результате столкновения по сфабрикованным документам. Ещё одна распространённая криминальная схема это мошенничество с участием автоюристов, которые завышают суммы выплат с помощью особенностей законодательства.

Кроме того, до 15% всех российских автомобилистов ездят без полиса или с поддельным договором, поэтому привычной схемой обмана для специалистов стало оформление ОСАГО «задним числом». Средний размер убытка по ОСАГО более 60 тысяч рублей, а цена договора около 5 тысяч. Недобросовестные виновники аварии оформляют страховку уже после столкновения. Однако, подобные случаи вскрываются с помощью уличных

камер наблюдения или устройств с других транспортных средств во время урегулирования убытков.

Эксперты отрасли ожидают, что по итогам 2021 года количество махинаций с ОСАГО увеличится на 10% по сравнению с результатами 2020. Серьёзность проблемы подтверждает факт вынужденного ухода страховых компаний с рынка сразу в нескольких регионах. Например, такие случаи произошли в Южном и Северо-Кавказском федеральном округах, Ростовской и Ульяновской областях. Тенденция связана с убыточностью работы фирм из-за огромного количества недобросовестных манипуляций со страховкой.

По мошенничеству с ОСАГО лидирует Краснодарский край. Впрочем, ситуация негативная повсюду в Южном и Северо-Кавказском округах. Виной этому, во многом, агрессивный и неаккуратный стиль езды местных автомобилистов и, как следствие, повышенное число ДТП, которые ведут компании к убыткам.

В некоторых из перечисленных областей взыскание возмещения по страховке превратилось в отлаженный криминальный конвейер, в работу которого вовлечены даже правоохранители и суды. Всё это сказывается на стоимости ОСАГО для жителей этих регионов. С учётом сверхубыточности страховщики закладывают в тариф нанесённый махинаторами ущерб и выставляют клиентам цену не ниже средней отметки.

Впрочем, конкуренция заставляет компании снижать нагрузку на добросовестных покупателей и тщательно проверять все страховые случаи. Чтобы противостоять криминальным уловкам разрабатывается и уже существует ряд современных мер. Например, профиль клиента может быть

проанализирован на признаки мошенничества компьютерным алгоритмом ещё на этапе заключения договора.

«Искусственный интеллект участвует, большей частью, программными продуктами, которые поддерживают дистанционную оценку повреждений после аварий. ИИ получает фотографии, сделанные на месте аварии, выявляет наличие и уровень повреждений, автоматически рассчитывает стоимость ущерба и формирует сумму компенсации. При этом в нейронную сеть загружены данные по модельному ряду автомобилей, и поэтому алгоритм может определять наличие и характер повреждений с учётом технических особенностей конкретной машины», - рассказала о существующих разработках **эксперт департамента аналитических решений ГК «КОРУС Консалтинг» Светлана Вронская**, - «Ещё одна технология на базе ИИ, которая помогает выявлять мошенников, связана с обработкой естественного языка. Она встроена в чат-боты и системы речевой аналитики и не только транскрибирует диалоги агентов с клиентами, на которых потом обучается чат-бот, но и помогает находить в документах и разговорах признаки страхового мошенничества».

По словам эксперта, часть перспективных разработок касается «компьютерного зрения», которое позволяет следить за поведением водителя в автомобиле. В пример она приводит опыт Китая, где подобные устройства уже реализованы.

Компьютер фиксирует все признаки «неправильного» поведения водителя (рассылка смс за рулём, курение, употребление пищи и прочее) и подаёт об этом уведомления и водителю, и страховой компании. Там, где такая система

внедрена, отмечается снижение аварийных случаев с летальным исходом. Однако, по понятным причинам, оснастить подобными системами каждое транспортное средство удастся ещё не скоро.

«В настоящее время за пределами финтеха и отдельных областей ритейла и интернета Искусственный интеллект (ИИ) используется крайне мало и крайне редко», - считает декан Факультета интернет-профессий и искусственного интеллекта Университета «Синергия» Илья Дубинский, - «Это скорее исключение, чем правило. Речь идёт о применении машинного обучения (МО) для предсказания определённых поведенческих характеристик покупателя страховки. Так вот, для того, чтобы это работало, необходимо для начала собрать релевантные данные о клиентах, на которых можно обучить ИИ. Из того, что я знаю, этим пока никто не озаботился, а без этого все слова об использовании машинного обучения - пустые разговоры».

В борьбе с мошенниками страховщики тесно сотрудничают с полицией. Проект «Страхование: общественная экспертиза» ссылается на данные российского Союза Автостраховщиков (РСА), согласно которым только в первом полугодии 2021 года в правоохранительные органы направлено более 150 заявлений о преступлениях по статье «Мошенничество в сфере страхования». По 30 из них возбуждены уголовные дела.

Накануне в Ивановской области по этой статье осудили группу восьмерых мошенников, которые в 2016-2018 инсценировали дорожно-транспортные происшествия и составляли документы о наступлении страховых случаев. Для получения максимальной суммы страхового возмещения, фальсифицированные данные направлялись в суды и страховые компании.

Ущерб от действий преступников составил 600 тысяч рублей.

Организатора группы приговорили к пяти годам лишения свободы, а ещё одного участника к четырём годам. Остальных пособников, которые играли роль участников ДТП, осудили на сроки от 1,5 до 3 лет условно.

Источник: Конкуренция и рынок

