



AdmiralMIA

Informacijsko podprto odkrivanje zavarovalniških goljufij

Ljubljana, 9.5.2012

Boris Peršak,
Generali zavarovalnica d.d.



Prikaz uporabe programa

1. Nastanek rešitve AdmiralMIA
2. Povezovanje primerov
3. Uporaba na konkretnem primeru
4. Ročna : avtomatizirana obdelava
5. Uspešnost preiskovanja
6. Delovanje rešitve Admiral
7. Izkušnja iz prakse

1

Nastanek rešitve AdmiralMIA

- 2008, ponudba za izdelavo programa za odkrivanje škodnih spisov s povečanim tveganjem za prevaro.
- Klasično prepoznavanje in raziskovanje dvomljivih škodnih primerov zaradi obsega dela postane neučinkovito.
- Pristopijo vse zavarovalnice, ki ponujajo avtomobilska zavarovanja.
- 2009, preleminarne analize pokažejo velik prihranek časa pri odkrivanju kompleksnih povezav med škodnimi primeri, osebami in vozili.
- Priprava predloga sprememb Zakona o zavarovalništvu, ki bi omogočila povezovanje podatkov o škodnih primerih pod okriljem SZZ.
- 2010, testiranje delovanja programa, prilagoditve, implementacija in uveljavitev sprememb Zakona o zavarovalništvu.

2

Povezovanje primerov

Vsak škodni primer ima podatkovna vozlišča, preko katerih se preiskovalci orientiramo pri iskanju novih informacij ali dokazov, s katerimi usmerjamo nadaljnjo obravnavo škodnega spisa.

Podatkovna vozlišča so podatki o udeležencih škodnega dogodka, kar so lahko tako osebe kot tudi objekti, nenazadnje tudi sami dogodki. V primerih avtomobilskih škod se iskanje povezav do drugih škodnih dogodkov primarno izvaja preko podatkovnih vozlišč, ki jih ustvarjajo informacije o vozilih, sekundarno pa tudi preko podatkovnih vozlišč z informacijami o osebah, udeležencih škodnega dogodka, lahko pa tudi osebah izven škodnega dogodka (policisti, zdravniki, odvetniki, mehaniki idr.).

Najbolj naraven prikaz ugotovljenih povezav so sociogrami, ki lahko prikazujejo povezave med istovrstnimi ali raznovrstnimi elementi, ob prikazu povezave pa lahko prikažejo tudi kvaliteto le-te.

3

Uporaba na konkretnem primeru

Prometna nezgoda z udeležbo dveh ali več vozil omogoča na primarnem nivoju skozi podatkovna vozlišča informacij o vozilih iskanje povezav do morebitnih različnih škodnih dogodkov, s tem pa ugotavljamo morebitne predhodne poškodbe udeleženih vozil. **Trenutno je preko SZZ možno preveriti predhodna zavarovanja posameznih vozil in njihovo škodno zgodovino (register avtomobilskih zavarovanj – RAZ, register škod – RŠK), prav tako je po registrskih oznakah možno iskanje morebitnih policijskih zapisnikov).** Obstajajo tudi drugi javno dostopni viri podatkov o vozilih, med njimi imajo posebno uporabno vrednost servisi e-uprave.

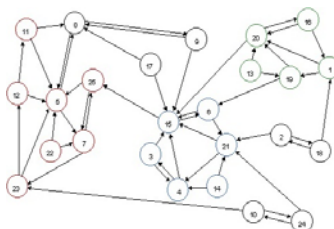
Na sekundarnem nivoju iščemo preko podatkovnih vozlišč informacij o udeleženih osebah, pri tem uporabimo vse razpoložljive vire tako na SZZ kot tudi javno dostopne spletne vire. **SZZ portal omogoča iskanje škodnih spisov po osebah (tudi poslovnih subjektih), obvezno je poznavanje davčne številke ali EMŠO oziroma matične številke poslovnega subjekta.**

4

Ročna : avtomatizirana obdelava

Ročno izrisovanje sociograma temelji na zbiranju posameznih informacij in ugotavljanju povezav med deležniki škodnega dogajanja. Prednost ročnega zbiranja informacij in ročnega izrisa je predvsem v bolj podrobni obravnavi okoliščin škodnega dogodka in v uzaveščanju dinamike ter lastnosti povezav, vendar velja le za manj zahtevne primere.

Avtomatizirana obdelava prinaša širok vpogled v splošno dogajanje brez izgube velike količine časa, primerna je za velike količine podatkov.



5 Uspešnost preiskovanja

Uspešnost preiskovanja dvomljivih škodnih primerov temelji na količini in hitrosti obdelave podatkov. Z rastjo podatkovnega obsega raste tudi kompleksnost vzorcev, scenarijev in sociogramov, prav tako pa obdelava zahteva večje pomnilne in procesne vire.

Slabost ročne obdelave podatkov je v omejenosti prepoznavanja zapletenih vzorcev povezanosti deležnikov že znotraj enega škodnega dogodka, z dodajanjem novih škodnih primerov se preglednost izgublja in zlahka spregledamo katero izmed ključnih povezav.

Uspešnost preiskovanja se z uvedbo avtomatiziranih analitičnih orodij dvigne, saj tako uspešneje ločimo primere, ki jih je vredno preiskovati, od primerov, ki izolirani morda sprožajo dvome v škodno dogajanje, v resnici pa gre za lažne alarme. Tako imenovana velika slika (*big picture*) omogoča opazovanje posameznega primera v odnosu do drugih primerov in takoj prikaže morebitne povezave deležnikov opazovanega škodnega primera z drugimi primeri (oziroma pokaže odsotnost takih povezav).

6 Delovanje rešitve Admiral

Zavarovalnica 1



Zavarovalnica 2

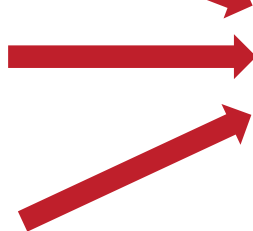


...

Zavarovalnica 6

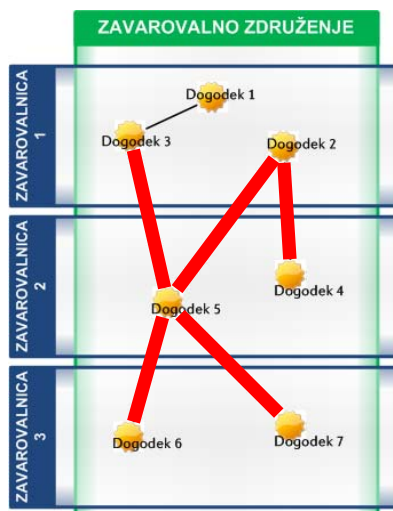


**Združitev
in čiščenje**

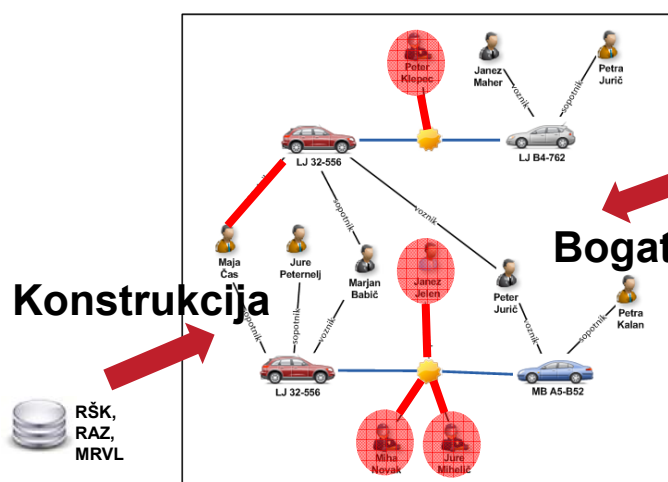


Podatkovna baza
Admiral

6a Delovanje rešitve Admiral



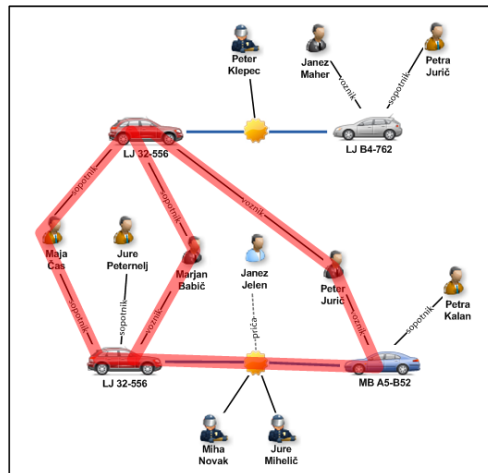
6b Delovanje rešitve Admiral



Opis Dogodkov

Opis dogodkov, ki so se zgodili med udeleženci rešitve Admiral. Vse dogodke, ki so se zgodili, je treba prijaviti na spletno stran rešitve Admiral, saj bodo ob upoštevanju vseh dogodkov in izjav udeležencev določeni vsi dogodek, ki so se zgodili med udeleženci rešitve Admiral. Vse dogodke, ki so se zgodili, je treba prijaviti na spletno stran rešitve Admiral, saj bodo ob upoštevanju vseh dogodkov in izjav udeležencev določeni vsi dogodek, ki so se zgodili med udeleženci rešitve Admiral. Vse dogodke, ki so se zgodili, je treba prijaviti na spletno stran rešitve Admiral, saj bodo ob upoštevanju vseh dogodkov in izjav udeležencev določeni vsi dogodek, ki so se zgodili med udeleženci rešitve Admiral. Vse dogodke, ki so se zgodili, je treba prijaviti na spletno stran rešitve Admiral, saj bodo ob upoštevanju vseh dogodkov in izjav udeležencev določeni vsi dogodek, ki so se zgodili med udeleženci rešitve Admiral.

6c Delovanje rešitve Admiral



Stopnja sumljivosti

ADMIRAL

Seznam škodnih spisov

Ana Novak | IA Slovensko Zavarovalno Zdravje, OIG
Optima™ AdmiralMIA™ 1.0.3.42

Seznam škodnih spisov | Izbrani škodni spisi | Prejeto za vpogled | Nastavitve

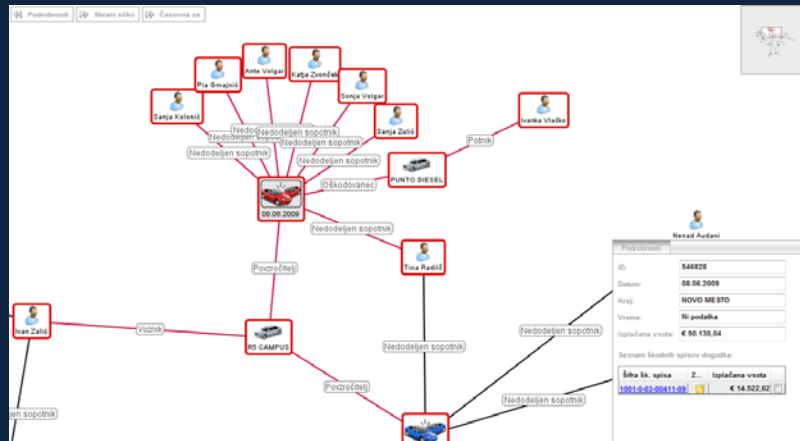
Ojjava

▶ Osnovno iskanje | ▶ Napredno iskanje

Ta izdelek	Status	Datum	Kraj	Oškodovanec(s)	Izplačana škoda	Povzemanost	Št. z. šk. spisa	Zav.	Z.S.	BP	EP
V preiskovanju	✓	09.09.2008	Ajdovšcina	Ni podataka	Ni podataka	ACP-04490/08	Z	10	13.642,25 €		
0	✓	14.11.2009	Buhinja	Ni podataka	Ni podataka	ACP-08918/09	A	12	13.642,25 €		
0	✓	03.09.2009	Kranj	Ni podataka	Ni podataka	ACP-00230/09	Z	11	13.642,25 €		
0	✓	02.09.2010	Bovec	Ni podataka	Ni podataka	ACP-04457/10	Z	10	7.193,94 €		
Ta mesec											
V preiskovanju		03.05.2009	Ljubljana	Marko Boro	12.000,20 €	2009-09-0001	R	2	12.033,30 €		
0		01.12.2009	Maribor	Majka Plivec	10.000,15 €	2009-06-0002	Z	2	14.533,40 €		
0		03.05.2008	Litja	Miro Zvangelj, Lan Gein	12.221,80 €	2009-05-0009	Z	5	24.210,50 €		
0		03.05.2008	Litja	Miro Zvangelj	3.645,50 €	ACD/00000005/09	Z	5	24.210,50 €		
Vse		03.10.2008	Nova Gorica	Damjan Muren	8.250,50 €	ACD/00000005/09	Z	7	54.338,50 €		
V preiskovanju		14.10.2008	Jesenice	Marica Hošč, Lado Hado	21.263,50 €	ACD/0000010/09	Z	3	26.795,50 €		
27		20.10.2008	Piran	Egon Slavcon	6.220,50 €	ACD/00000005/09	Z	10	73.560,30 €		
5		19.03.2009	Velenje	Ivana Zajec, Ivana Gra...	2.250,11 €	1001-0-07-00164-09	Z	8	4.138,20 €		
3		14.10.2008	Jesenice	Marica Hošč, Ljilja Kar.	2.912,03 €	2009-06-0010	Z	3	26.795,50 €		
0		23.10.2009	Koper	Luka Mlinarč	8.562,20 €	2009-05-0007	Z	1	2.533,20 €		

« « 1 of 3 » »

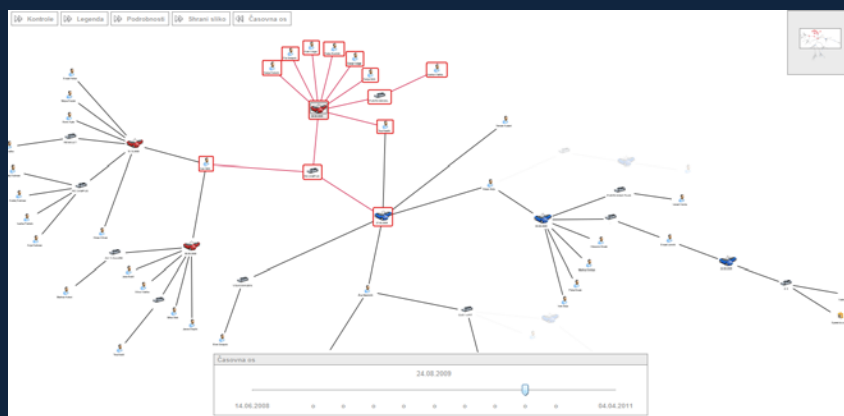
Socialna mreža



(c) 2012, SZZ

13

Organizirane goljufije



(c) 2012, SZZ

14

7 Izkušnja iz prakse

Na podlagi suma službe za likvidacijo škod sem preko baz podatkov SZZ rutinsko preveril obe vozili iz škodnega dogodka in že samo na podlagi tega ugotovil, da sta bili obe vozili zavarovani pri več zavarovalnicah in da imata bogato škodno zgodovino. Najprej sem uporabil podatke v RAZ in RŠK, nato sem preveril še udeležbo oseb v različnih škodnih dogodkih.

Ko so se potrdili sumi, da sta bili obe vozili predpoškodovani, sem si v programu AdmiralMIA ogledal povezave deležnikov opazovanega škodnega dogodka z drugimi škodnimi dogodki (in novimi deležniki v teh dogodkih).

Škodni dogodek, ki sem ga obravnaval, ima predhodnika z istima udeleženima voziloma in osebami pri zavarovalnici Adriatic-Slovenica dober mesec pred našim dogodkom, prav tako je vozilo oškodovanca imelo podoben dogodek pred dobrimi devetimi meseci pri zavarovalnici Tilia, vozilo povzročitelja pa pred štirimi meseci kasko škodo pri zavarovalnici Triglav (RŠK).

7a Izkušnja iz prakse - EPILOG

Poškodba vozila, ki v našem škodnem primeru nastopa kot vozilo oškodovanca, je imelo skoraj identične poškodbe že v škodnem dogodku pri zavarovalnici Tilia pred devetimi meseci. Nekaj več kot mesec dni pred opazovanim škodnim dogodkom je bilo to isto vozilo udeleženo kot vozilo oškodovanca v škodnem dogodku pri zavarovalnici Adriatic-Slovenica in poškodbe so identične poškodbam pred devetimi meseci, kot jih obravnava zavarovalnica Tilia, kakor tudi poškodbam, ki jih obravnavamo pri nas.

Poškodbe vozila povzročitelja so identične v dogodkih, ki ju obravnavamo pri nas in pri zavarovalnici Adriatic-Slovenica, zagotovo pa se ujemajo tudi s poškodbami v primeru kasko škode, ki jo je pred štirimi meseci za to isto vozilo obravnavala zavarovalnica Triglav.

Podatkovna vozlišča, ki se nanašajo na deležnike opazovanega škodnega dogodka, so pripeljala do drugih škodnih dogodkov, prav tako pa se odpirajo nova z deležniki v drugih dogodkih. **O ugotovitvah je bilo narejeno naznanilo policiji, ki bo v nadaljevanju obravnavala okoliščine vseh štirih domnevnih škodnih dogodkov.**