

# **Asseco FDS** **Fraud Detection System** **for Insurance.**

[fds.asseco.com](https://fds.asseco.com)

**ASSECO**

# Asseco FDS

## Fraud Detection System for Insurance.

Asseco Fraud Detection System for Insurance (FDS-I) to kompleksowe narzędzie operacyjne, które umożliwia Towarzystwu Ubezpieczeniowemu automatyczną klasyfikację roszczeń i typowanie przypadków wskazujących na możliwość wystąpienia nadużycia, począwszy od etapu rejestracji zgłoszenia do końca procesu likwidacji.

W efekcie działania systemu roszczenia zostają automatycznie sklasyfikowane, a przypadki oznaczone jako podejrzane, stają się przedmiotem analizy pod kątem próby wyłudzenia. Dzięki temu zespoły antyfraudowe mogą skupić się na dogłębnej analizie przypadków wstępnie wytypowanych przez system.

Asseco FDS-I znajduje także zastosowanie w procesach sprzedaży ubezpieczeń, wskazując przypadki, w których zakup nowego ubezpieczenia może być próbą dokonania wyłudzenia odszkodowania.

FDS-I może być zintegrowany z różnymi systemami Ubezpieczyciela, jak np.: systemem likwidacji szkód, czy też systemem sprzedaży ubezpieczeń on-line.

Dodatkowym atutem rozwiązania jest możliwość automatycznego korzystania z serwisów udostępnianych przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny (UFG), takich jak baza OI UFG oraz platforma antyfraudowa ZPiWZPU.

### Funkcjonalności.



#### Detekcja w czasie rzeczywistym

W oparciu o sparametryzowane reguły prowadzony jest monitoring roszczeń już od etapu rejestracji zgłoszenia roszczenia. Roszczenia są automatycznie kategoryzowane w trybie online:

- roszczenia oznaczone przez system jako bezpieczne mogą być kierowane na ścieżkę uproszczoną,
- roszczenia oznaczone przez system jako podejrzane mogą być kierowane do zespołu antyfraudowego,
- pozostałe roszczenia są obsługiwane na ścieżce standardowej.

W miarę uzupełniania danych o szkodzie, np. o informacje od rzeczoznawcy, system automatycznie dokonuje reklasyfikacji roszczeń, co pozwala na zmianę ścieżki procedowania.



## Wyszukiwanie powiązań

System posiada funkcjonalność wyszukania powiązań danej szkody ze szkodami historycznymi poprzez analizę relacji pomiędzy podmiotami (np. poszkodowany, sprawca, kierujący) i przedmiotami (np. pojazdy) uczestniczącymi w zdarzeniu. W tym celu przeszukiwana jest zarówno baza szkód Towarzystwa, jak również baza UFG. Powiązania mogą być prezentowane w formie tabelarycznej lub w czytelnej formie graficznej, ułatwiającej prowadzenie czynności analitycznych.



## Silnik scoringowy

Sercem aplikacji jest silnik scoringowy, realizujący w czasie rzeczywistym wyliczenie scoringu dla roszczenia. Mechanizm wyliczeń oparty jest na parametryzowalnych regułach badających atrybuty szkody, a następnie przypisujący im określone wagi. W rezultacie system dokonuje obliczenia wartości scoringu oraz przypisuje szkodę do określonego segmentu, tym samym kierując ją na odpowiednią ścieżkę dalszej obsługi. Scoring może być wielokrotnie powtarzany na kolejnych etapach likwidacji szkody, co ma na celu uwzględnienie nowych informacji o szkodzie (np. w wyniku działań rzeczoznawcy). Reguły i parametry algorytmu scoringowego są parametryzowalne z użyciem interfejsu graficznego, pozwalającą użytkownikowi na łatwe i szybkie dostosowanie systemu do zmieniających się trendów zagrożeń w obszarze ubezpieczeniowym.

Oprócz reguł eksperckich, zdefiniowanych w formie wyrażeń, w procesie scoringu możliwe jest użycie modeli analitycznych, udostępnionych w formie usług, przygotowanych np. z użyciem narzędzi Machine Learning.



## Integracja z systemem szkodowym i sprzedażowym

Komunikacja z systemem szkodowym odbywa się za pomocą API udostępnionego przez system. System szkodowy wywołuje usługę modułu FDS-I, przekazując dane roszczenia. W odpowiedzi przekazywana jest wyliczona wartość scoringu wraz z przypisaniem roszczenia do określonego segmentu. System udostępnia również funkcje API na potrzeby integracji z systemem sprzedażowym, w celu analizy wniosków polisowych pod kątem detekcji sytuacji podejrzanych.



## Źródła danych

Standardowe źródła informacji dla modułu FDS-I to:

- dane o zdarzeniu zebrane w czasie rejestracji roszczenia,
- informacje dodatkowe zarejestrowane przez likwidatorów i rzeczoznawców w procesie likwidacji,
- dane historyczne o polisie i historii szkodowej dla wszystkich podmiotów i przedmiotów powiązanych ze szkodą z bazy własnej Ubezpieczyciela,
- dla szkód komunikacyjnych dodatkowo:
  - dane o historii szkodowej osób i pojazdów uczestniczących w zdarzeniu z bazy OI UFG,
  - scoring polisowy i scoring szkodowy z serwisu ZPiWZPU.



## Elastyczny edytor reguł

System wyposażony jest w dwupoziomowy mechanizm parametryzacji:

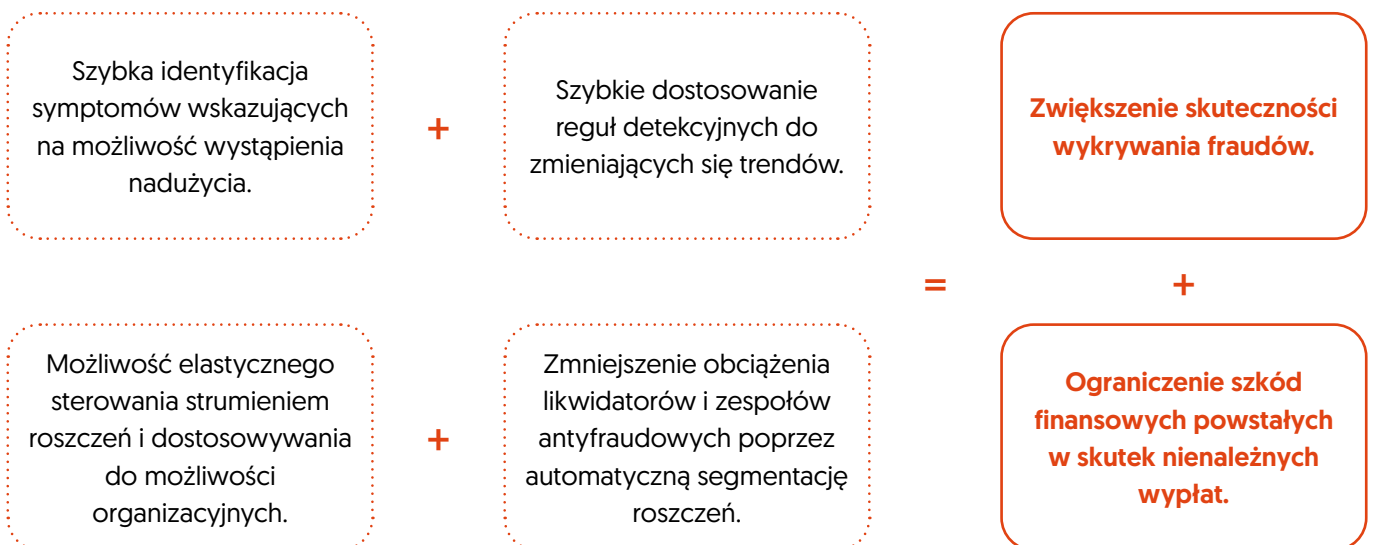
- graficzny edytor reguł umożliwia tworzenie nowych reguł, umożliwiającą szybką reakcję w odpowiedzi na pojawienie się nowego sposobu działania sprawców nadużyć,
- graficzny edytor parametrów liczbowych pozwala na błyskawiczne dostrajanie parametrów liczbowych (wagi, współczynniki, progi, parametry reguł), co umożliwia łatwe i elastyczne sterowanie strumieniem szkód kierowanych na poszczególne ścieżki, oraz dostrajanie reguł do aktualnej charakterystyki zgłaszanych szkód i wykrywanych wzorców fraudowych.



## Dashboard

Moduł FDS-I wyposażony jest w zestaw podstawowych raportów, pozwalających na bieżącą ocenę funkcjonowania systemu. Przeznaczeniem dashboard'u jest wsparcie procesu bieżącego, operacyjnego zarządzania funkcjonowaniem modułu. Raporty umożliwiają obserwację strumienia roszczeń, rozkładu roszczeń w poszczególnych segmentach, ilości szkód kierowanych na poszczególne ścieżki, a także efektywności algorytmów scoringu i poszczególnych reguł, co w konsekwencji pozwala na dostrajanie systemu do bieżącego obciążenia likwidatorów i zespołu antyfraudowego.

## Kluczowe korzyści.



# Asseco FDS

## Fraud Detection System for Insurance.

Asseco Poland S.A.

ul. Olchowa 14

35-322 Rzeszów

tel.: +48 17 888 55 55

fax: +48 17 888 55 50

Pion Business Intelligence

ul. Wielicka 22a

30-552 Kraków

tel.: +48 12 344 36 99

e-mail: [produkty.BI@asseco.pl](mailto:produkty.BI@asseco.pl)

[fds.asseco.com](http://fds.asseco.com)

The logo for Asseco, featuring the word "ASSECO" in a stylized, bold, black font. The letters are blocky and interconnected, with a distinctive design for the 'S' and 'E' characters. The logo is centered on a solid orange background.