

ПРЕДУПРЕЖДЕН — ЗНАЧИТ ВООРУЖЕН

Мошенничество в автостраховании — настолько распространенное явление, что победить его можно только инструментом, способным обеспечить тотальную проверку всех поступающих на страхование автомобилей. Менеджер по работе с ключевыми клиентами ООО «Аудатэкс» Максим Алекбашев рассказал о таком решении, а также об опыте его применения — экономии на выплатах в сотни миллионов рублей.



Современные страховые технологии: Какие проблемы в урегулировании убытков в моторном страховании поможет решить ваша разработка?

Максим Алекбашев: В текущей ситуации для многих страховых компаний сегменты каско, а особенно ОСАГО, как правило, убыточны. На рынке существует 4–5 компаний, которым удалось сохранить по итогам прошлого года прибыльность портфеля, но это — исключение из правил.

Отрицательный финансовый результат у компаний возникает по разным причинам. Основной вопрос — модель построения бизнес-процессов на этапах приема автомобиля на страхование, последую-

щего урегулирования, выявления случаев страхового мошенничества. На этапе заключения договора с клиентом крайне сложно определить возможные риски. Основной функционал по выявлению мошенничества сосредоточен на уровне служб безопасности, которые обычно осуществляют выборочную проверку. В силу отсутствия инструментов, необходимых для входящего контроля, нет возможности массово проверить весь парк застрахованных авто.

Анализируя ситуацию, мы задались вопросом, каким образом можно снизить риски заключения договоров с целью мошенничества. Одним из индикаторов может быть высокая аварийность автомо-

бия. Например, если автомобиль попадает в аварии более 3-х раз в течение года — это может быть сигналом для службы безопасности или андеррайтера на этапе заключения договора. Если страховая компания будет знать заранее о повышенной аварийности автомобиля, то она сможет предпринять какие-то превентивные действия. Мы не можем утверждать, что частые аварии являются однозначным признаком мошенничества, ведь человек может быть просто неопытным водителем. Но в любом случае, принимая машину на страхование, страховщик должен знать о ее возможной убыточности.

Кроме повышенной аварийности для страховщика есть риск, что автомобиль относится к «тотальным». То есть ранее он был признан одной из страховых компаний не подлежащим восстановлению, но, тем не менее, потом был восстановлен и продан. Покупатель может даже не знать, что его автомобиль восстанавливался.

ССТ: Как родилось это решение?

М. А.: С 2003 года наша база данных непрерывно пополняется расчетами калькуляций восстановительного ремонта автомобилей. Сегодня мы занимаем лидирующие позиции по страховым ремонтам, и наша доля рынка непрерывно растет. По статистике, только за последние пять лет наша база ежегодно пополняется на 2,5–3 млн расчетов. Эти калькуляции, благодаря нашим продуктам, составляют как страховщики, так и независимые эксперты и СТОА. В базе указаны VIN, марка и модель транспортного средства, дата проведения расчета, а также данные по ремонтным воздействиям (какие детали для него были использованы, количество нормо-часов, стоимостные показатели). Дополнительно к этому у нас есть свое решение на базе закрытого аукциона для тотальных машин по их выявлению и идентификации.

Мы предположили, что структурировав данные по истории ТС, мы получим

Арифметика ненужных потерь: примеры из практики

Пример 1

Компания «Аудатэкс» проверила 6 тысяч произвольных VIN (застрахованных автомобилей) от одной СК

РЕЗУЛЬТАТ:

92 автомобиля имело более 3 ремонтов (всего 336 ремонтов)

231 000 руб. — средняя стоимость 1 ремонта (74 000 руб. средняя страховая премия по 1 автомобилю)

Потенциально потери СК составляют более **70 млн руб. в год**

18 застрахованных автомобилей ранее были признаны тотальными

1 330 000 руб. — средняя страховая стоимость 1 автомобиля

Потенциальные потери СК по данным транспортным средствам составляют более

20 млн руб. в год

Пример 2

Компания «Аудатэкс» проверила 50 тысяч автомобилей.

РЕЗУЛЬТАТ:

154 автомобиля ранее были признаны тотальными

56 автомобилей из них одновременно были застрахованы в нескольких СК

Потери СК по данным транспортным средствам составляют более

60 млн руб.

«Используем решение "История ТС" для проверки автомобилей, причем как во время приема на страхование, так и во время процесса урегулирования убытков. Благодаря полученным от проверок данным смогли существенно улучшить страховой портфель и исключить возможные случаи мошенничества».

Илья Григорьев, руководитель управления андеррайтинга СК «АльфаСтрахование»

продукт, который станет хорошим подспорьем для решения тех вопросов страховщиков, о которых мы говорили выше. С их помощью страховщик сможет больше узнать о машинах и поставить «сигнальный флажок» при получении негативной или спорной информации.

ССТ: Что позволяет узнать ваш продукт «История ТС» и как он работает?

М. А.: Мы передаем все данные мас-сивом. Далее — это уже по решению страховщика: осуществлять тотальный контроль входящих автомашин или выборочный, устанавливая ли какие-либо повышающие коэффициенты. Мы можем осуществлять B2B-обмен данными, встраивать нашу систему в документооборот компании. Все очень гибко и подходит к самым разным форматам запросов. Наше решение идеально для служб безопасности и андеррайтинга. Двойное страхование, как не удивительно это звучит, также выявляется нередко.

ССТ: Вы уже тестировали ваш продукт? Какие получили результаты?

М. А.: Да, на этапе тестирования мы предлагали страховым компаниям прислать для проверки определенное количество VIN-застрахованных автомобилей. В результате мы подсчитывали как

потенциальные, так и фактические потери страховщика, которые можно было бы избежать, если бы автомобиль проходил проверку через решение «История ТС».

ССТ: Есть ли случаи, когда страховщики отказываются использовать ваше решение? Если да, то почему?

М. А.: Самый очевидный ответ: определенные подразделения внутри компании не заинтересованы в прозрачности процессов проверки. Чаще всего не руководство компании препятствует заключению договора о контроле входящих машин, а руководители отдельных подразделений.

Отказ от использования решения, при очевидно выявленной ценности при тестировании, для нас всегда служит сигналом, что в компании не все гладко. Средний менеджмент в некоторых компаниях прикладывает множество усилий, чтобы руководство не приняло решения о заключении договора контроля и не порушило сложившуюся схему работы. Это самая явная причина не использовать наше решение. И тут нет речи о ценовых возражениях. Та экономия, которую компания получает, благодаря контролю входящих машин, многократно перекрывает затраты на использование продукта «История ТС».



«Использование сервиса "История ТС" компанией ЗАО «МАКС» дает возможность не принимать на страхование каско автомобиля, в отношении которых ранее осуществлялся крупный ремонт (т. е. предтотальные и тотальные автомобили). Еще на этапе тестирования были выявлены несколько автомобилей, по которым производились крупные расчеты в других страховых компаниях».

Иван Пронин, заместитель директора департамента урегулирования убытков по автотранспорту ЗАО «МАКС».