

SLAJD 1

Detica NetReveal
Discover hidden networks

Przedstawia: Vishal Marria
Narastający obszar oszustw

11. marca 2010

SLAJD 2

Obraz oszustw w sektorach w przekroju

Ubezpieczenia

- Oszustwa w Indywidualnych Ubezpieczeniach Ogólnych - Motoryzacyjnych oraz Gospodarstw Domowych
- Oszustwa w Ogólnych Standardowych Ubezpieczeniach Motoryzacyjnych
- Oszustwa w Ubezpieczeniach na Życie i Emerytalnych
- AML/ PEP/ TF/ TR w ubezpieczeniach

Bankowość

- Oszustwo w aplikacjach
- Oszustwo wtajemniczonych
- Wspólny punkt zawierania kompromisu
- Pierwsza ze Stron

Rząd i Policja

- Wliczone ryzyko
- Ochrona Dziecka
- Zorganizowane gangi przestępcze

POZIOMO PO PRAWEJ

Rynki kapitałowe
Telekomunikacja
Podatki i zasiłki
Egzekucja prawa
Ubezpieczenia
Bankowość

SLAJD 3

Czy oszustwa stają się coraz gorsze?

11% premiovanych dochodów w skali globalnej to oszustwo
Źródło: ABI, UK Insurance – Fakty kluczowe; wrzesień 2008
Miliony Funtów

SLAJD 4

Co mogą nam powiedzieć dane statystyczne?

Roszczenia bliskie absorpcji claims close to inception

Roszczenia bliskie wznowienia claims close to renewal

Ludność w % Population (%)

Oczekuje się relatywnie jednolitego profilu dla straty do absorpcji

Okolo 9% roszczeń znajdowało się poza spodziewanymi wytycznymi tendencji
(~ 250,000 roszczeń rocznie)

To może być porównane z potencjalnymi stratami rzędu ~ 650ml Funtów w zasięgu kradzieży w przemyśle

Rok 1 – Year 1

Dni - Days

Rok 2 – Year2

SLAJD 5

Czy jesteśmy na tropie właściwego problemu?

Tendencje – przekraczanie granic branżowych, markowych i w przemyśle

Poważny Zorganizowany

Zorganizowany

Oportunistyczny

Ekonomiczny

Motoryzacja & Gospodarstwo domowe

Życie / Emerytura

SLAJD 6

Czy jesteśmy na tropie właściwego problemu?

Tendencje – przekraczanie granic branżowych, markowych i w przemyśle

Poważny Zorganizowany

Zorganizowany

Oportunistyczny

Ekonomiczny

Motoryzacja & Gospodarstwo domowe

Życie / Emerytura

SLAJD 7

Czego szukamy?

Im więcej patrzysz tym więcej możesz znaleźć

SLAJD 8

Czy liczby zawierają odpowiedź?

$$\frac{n(n-1)}{2} = \frac{195,000,000 * (195,000,000-1)}{2}$$
$$= 19,012,499,902,500,000$$

631 lat obliczeń.

SLAJD 9

Każdy z nas pozostawia ślady stop.

SLAJD 10

Co możemy wyłapywać w chaosie?

- Podobne nazwiska
- Konta bankowe
- Karty kredytowe
- Numer telefonu
- Adresy
- Podobne roszczenia
- Funkcje
- Koordynacja czasów
- Zarejestrowanie pojazdu
- Skradzione ruchomości
- Adres zamieszkania na tej samej ulicy
- Ten sam pracodawca

SLAJD 11

Odpowiedz kryje się w waszych bazach danych

SLAJD 12

Jan ma dużą ilość wypadków...

Wnosi roszczenia w różnych branżach

- W wciągu mniej niż 6 miesięcy Jan składa sześć różnych roszczeń z tytułu sześciu różnych polis

- roszczenia zawierały:
 - indywidualne roszczenia motoryzacyjne (wina TP)
 - dwa roszczenia z tytułu wierzytelności nieruchomości dotyczące przecieków z mieszkania powyżej
 - roszczenie wierzytelności dotyczące nadszczerbionego zęba w restauracji
 - roszczenie wierzytelności z powodu potknięcia się na schodach co rzekomo spowodowało wstrząs i śpiączkę
 - trzy miesiące później kolejne indywidualne roszczenie motoryzacyjne

SLAJD 13

Podsumowanie

- Problem oszustwa jest znamieny
- Tendencje wskazują na rozwój oszustwa i jego pogarszanie się, rozprzestrzenianie we wszystkich branżach produktów
- Ale problem ten może zostać rozwiązany...

Odpowiedz jest w waszych bazach danych

SLAJD 14

Informacje dodatkowe

Jeżeli macie Państwo jakieś pytania dotyczące dokumentu, lub jeśli chcielibyście dowiedzieć się więcej na temat Detica, prosimy kontaktować się z:

Biuro główne
Surey Research Park
Guildford
Surrey
GU2 7YP
Tel. +44(0) 1483 442000
Fax.+44(0) 1483 442144

Vishal Marria
Kierownik ds. finansowych, Detica
NetReveal
Tel: 07766313521
Adres Email: vishal.marria@detica.com