



T O V E K

Případová studie Odhalování pojistných podvodů za použití technologií Tovek

Nejsou data, nejsou důkazy

Pojišťovna se na TOVEK obrátila se žádostí o pomoc při vyšetřování pojistných podvodů. Cílem byla eliminace škod, které úmyslně způsobují její klienti. Jednalo se o skutečné škodní události, u kterých byla ovšem navýšena jejich hodnota i škody fiktivní, ke kterým nikdy nedošlo.

Mezi nejvíce škodonosné pojistné podvody patří případy organizovaných skupin. Tyto případy po došetření obvykle ukazují, že pachatelé mají dobré znalosti postupů při uzavírání pojistných smluv, prověřování okolností pojistných událostí a procesu likvidace škod.

Pro úspěšné vyšetření je nutné zajistit důkazy o propojení členů skupiny nebo alespoň nalézt významné indicie vazeb, pro podání trestního oznámení. Informace o vazbách nacházejí pojišťovny nejvíce v interních podkladech o jednotlivých obchodních případech. V nich se ale vazby mezi osobami, vyjma cíleně předaných (např. čísla účtů, jména obmyšlených osob, adresních bodů, telefonních a e-mailových kontaktů), nenajdou.

Jsou data, ale je jich moc

V současné době sociální sítě, povinně zveřejňovaná data o obchodní činnosti společností, inzeráty a média nabízí obrovské množství dat využitelných pro rozšíření znalostí o možných kontaktech mezi subjekty. V nestruturované podobě, ale technicky dobře zpracovatelné. Na tato data jsme se zaměřili při dohledávání možných propojení mezi podezřelými osobami. Vybírali jsme zdroje, kde je vysoká pravděpodobnost zveřejnění kontaktů, které by doplňovaly interní informace. V případě hledání vazeb u osob ekonomicky aktivních to byly zejména obsahy dokumentů ve Sbírce listin (výroční zprávy, notářské zápisy). Podobně to platí i pro subjekty se zahraniční účastí, kde domácí rejstříky nabízejí obdobné údaje. U fyzických osob to pak byly údaje dohledatelné v inzertních médiích, diskuzních skupinách, sociálních sítích a lokálních médiích.

Problém velkého množství nestruturovaných dat jsme vyřešili využitím možností fulltextové technologie Tovek. V první fázi při sběru informací, jsme použili službu Tovek Finder, pomocí které byly vyhledávány a připravovány ke zpracování potenciálně významné dokumenty. V těchto podkladech se nacházely zejména položky, jako jsou jména osob, událostí a dalších údajů, které byly využitelné pro nalezení vazeb mezi subjekty. Připravená data byla zpracována - zaindexována pomocí Tovek Serveru. Tato fulltextová technologie umožnila z dokumentů automaticky extrahovat jména osob, společností (včetně identifikačních čísel), emailových adres, telefonních čísel a bankovních účtů. Některé soubory byly ale pouze ve formě obrázků. Serverové řešení zpracování nám však umožnilo automatické nasazení OCR technologie a podklady tak byly fulltextově zpracovatelné.

„Jak jsme se však přesvědčili dohledávání informací ze zdrojů OSINT nestačí. Pro prvotní vyhledání podezřelých případů jsou interní údaje v relačních databázích nenahraditelné. Neumožňují ale rychle a uživatelsky snadno doplňovat interní data o otevřené zdroje. Právě o ta, která nám umožnila potvrdit hypotézu o organizované skupině. To je důvod, proč jsme technologie Tovek zařadili do standardních pracovních postupů.“



Jsou důkazy, jak je přehledně prezentovat

Když jsme měli zpracované zdroje s vysokým potenciálem pro nalezení vazeb mezi subjekty, bylo nutné nalezené vazby přesvědčivým způsobem prezentovat. Pro většinu „čtenářů“ jsou zprávy s velkým množstvím jmen za krátkou dobu nepřehledné. Zejména když jsou si podobná nebo když se liší pouze křestním jménem.

Grafické zpracování vzájemných propojení tuto situaci řeší. Vícenásobné vazby mezi subjekty zpřehlednily používané velké tabulky. Seskupování společně postupujících osob do celků podpořily hypotézy uvedené v textu. Pro tyto účely jsme využili integrované funkce pro tvorbu vazebních grafů v Tovek Tools. Interní „tvrdé údaje, které byly prezentovány v grafech, jsme snadno doplnili o položky nalezené v otevřených zdrojích.

Celkový výsledek jasně popisoval pravděpodobné propojení mezi subjekty, které se podíleli na pojistných podvodech.

Vše v jednom

Většina společností využívá databázových technologií, které velmi dobře, včetně grafického rozhraní, umožňují pracovat se strukturovanými daty. Jak jsme se však přesvědčili při dohledávání informací ze zdrojů OSINT, tak to nestačí.

Je zřejmé, že pro prvotní vyhledání podezřelých případů jsou interní údaje v relačních databázích nenahraditelné. Umožňují nejlépe vyhodnocovat uložené údaje pomocí nastavitelných kritérií. Obvykle však neumožňují rychle a uživatelsky snadno doplňovat interní data o otevřené zdroje. Právě o ty, které nám umožnily potvrdit hypotézu o organizované skupině.

Pojišťovna odhalila podvody v řádu desítek milionů korun, které by pojišťovna vyplatila zbytečně. To byl důvod, proč jsme využili technologie Tovek Server, Tovek Tools a Tovek Finder a zařadili je do standardních pracovních postupů.