

Polska Izba Ubezpieczeń
Wymiana informacji jako narzędzie niezbędne do efektywnego
przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej.
Wdrażany w Polsce system wymiany informacji pomiędzy
zakładami ubezpieczeń oraz dalsze kierunki zmian.
Konieczność podjęcia prac nad systemem europejskim.

XIII Międzynarodowa Konferencja „Przestępczość ubezpieczeniowa”,
11-12.03.2010, Szczecin

**Stan prezentowany jest wstępem do dyskusji
obrazującym początkowy etap prac
projektowych.**

Ryzyka wynikające z braku Systemu Wymiany Informacji

- **możliwość nieuprawnionego ujawniania danych objętych tajemnicą ubezpieczeniową,**
- **niewłaściwa wysokość rezerw techniczno – ubezpieczeniowych,**
- **wzrost niesłusznie wypłaconych odszkodowań/świadczeń,**
- **zwiększenie kosztów likwidacji szkód/świadczeń,**
- **wzrost poziomu składek ubezpieczeniowych,**
- **wzrost przestępczości ubezpieczeniowej,**
- **podejmowanie niesłusznych decyzji biznesowych,**
- **ograniczona możliwość wykonywania właściwie ukierunkowanych działań prewencyjnych**



Ryzyka wynikające z braku Systemu Wymiany Informacji

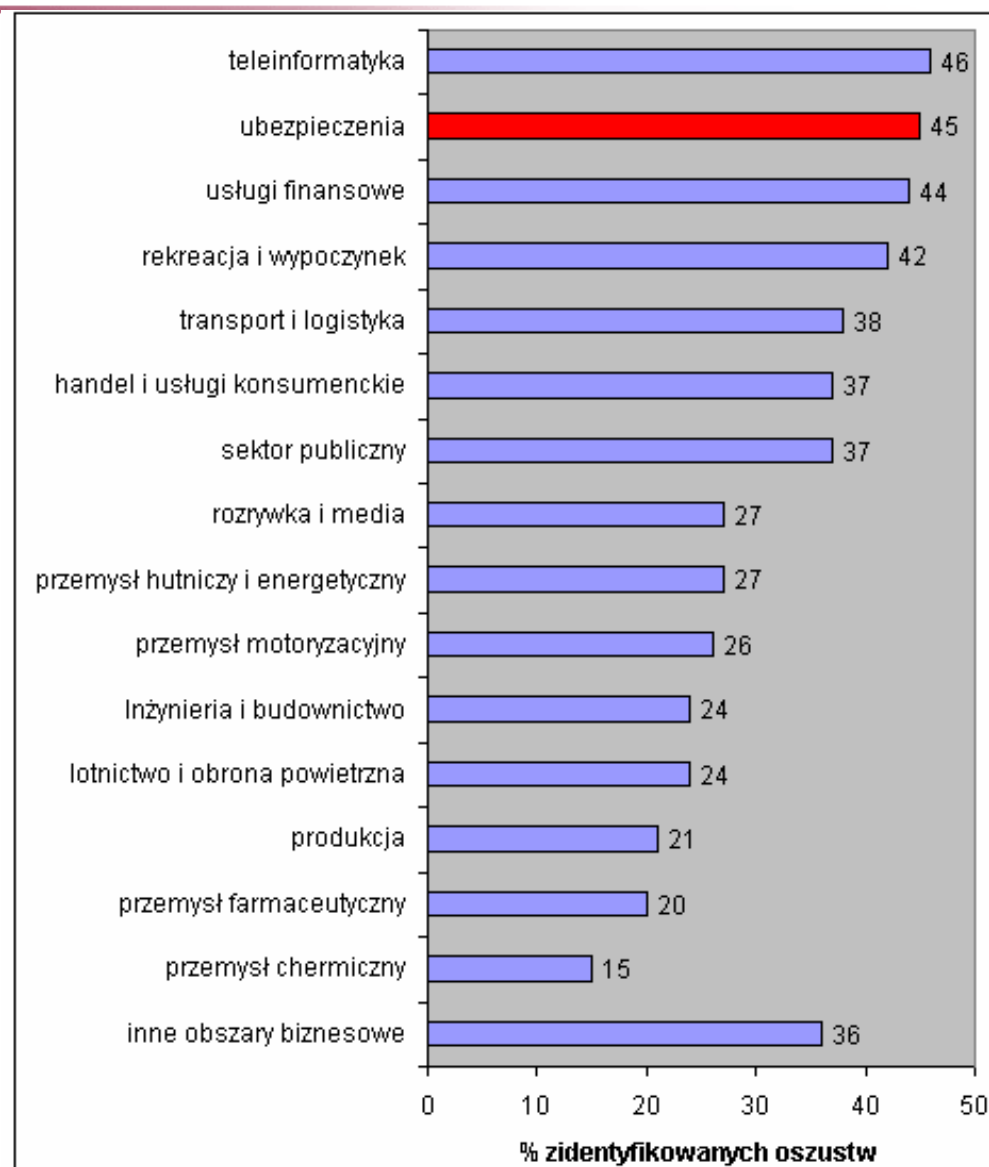
Główne przyczyny niewypłacalności w USA w latach 1969 - 2002

- 871 zakładów ubezpieczeń działu II ogłosiło niewypłacalność
- zidentyfikowano przyczyny 562 niewypłacalności zakładów ubezpieczeń (stanowiło to 64,52% wszystkich niewypłacalności);
- Głównymi przyczynami niewypłacalności były:
 - niewłaściwa wysokość rezerw szkodowych - 54 %,
 - oszustwa ubezpieczeniowe - 16 %,
 - znaczące zmiany podstawowych linii biznesu - 5 %,
 - reasekuracja bierna - 4 %,
 - szkody katastroficzne - 7 %,
 - inne przyczyny - 14 %.

Źródło: Best's Insolvency Study Property/Casualty U.S. Insurers 1969 - 2002, May 2004

Najbardziej podatne na oszustwa obszary gospodarcze w 2009 r

- dane do raportu PricewaterhouseCoopers pochodzą z badań przeprowadzonych na próbie 3000 przedstawicieli różnych instytucji w 54 krajach świata,
- wg respondentów rynek ubezpieczeniowy jest jednym z obszarów działalności, w którym najczęściej podejmowane są próby oszustw i wyłudzeń (w roku 2009 – na drugim miejscu, po przemyśle telekomunikacyjnym,
- zdaniem 45% ankietowanych w obszarze ubezpieczeń nastąpił znaczny wzrost przestępczości i oszustw w ciągu ostatniego roku.



Zródło: Global Economic Crime Survey, PricewaterhouseCoopers, 11.2009

SWI jako skuteczny element Platformy bezpieczeństwa



Działania w obszarze przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej

ZU

~~**KONKURENCJA**~~

ZU

**WSPÓLDZIAŁANIE
KOMUNIKACJA
WSPÓLNY CEL
JEDNOLITOŚĆ
KOMPLEKSOWOŚĆ
INTEGRACJA
KONSEKWENCJA**

Przesłanki i cele prac nad Systemem Wymiany Informacji

- konieczność stworzenia właściwych standardów bezpieczeństwa wymiany informacji (m.in. bezpieczeństwo prawne i informatyczne),
- potrzeba podniesienia poziomu ochrony klientów zakładów ubezpieczeń przed działaniem oszustów,
- wzmocnienie ochrony rynku finansowego przed działaniami przestępczymi,
- usystematyzowanie wymiany informacji pomiędzy ZU,



Przesłanki i cele prac nad Systemem Wymiany Informacji

- wzmocnienie bezpieczeństwa obrotu gospodarczego,
- podniesienie jakości, kompletności oraz wiarygodności przekazywanych danych,
- skrócenie czasu przepływu informacji pomiędzy ZU (związanej z działaniami na szkodę klientów ZU),
- zagwarantowanie wymiany informacji tylko przez podmioty upoważnione.



Potencjalne korzyści związane z przyszłym wprowadzeniem Systemu Wymiany Informacji

- umożliwienie realizacji wspólnych działań na rzecz wzmocnienia bezpieczeństwa zarówno ZU, jak i ich klientów,
- prewencja w zakresie prób wyłudzeń odszkodowań i świadczeń,
- skrócenie czasu likwidacji szkód/świadczeń,
- upowszechnienie nowoczesnych metod zarządzania ryzykiem,



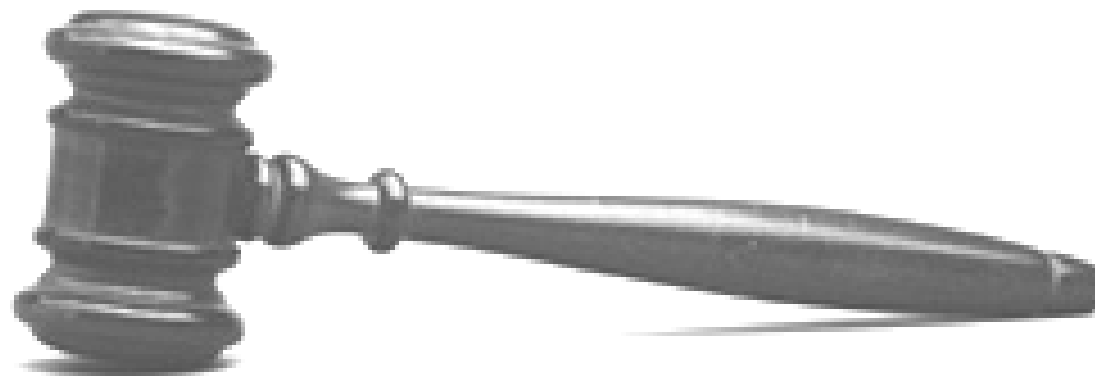
Potencjalne korzyści związane z przyszłym wprowadzeniem Systemu Wymiany Informacji

- zwiększenie bezpieczeństwa systemu finansowo – płatniczego,
- ochrona klientów zakładów ubezpieczeń przed działaniami oszustów ubezpieczeniowych,
- budowa wizerunku ZU jako instytucji dbających o interesy swoich klientów,
- doskonalenie stosowanych rozwiązań antyfraudowych.



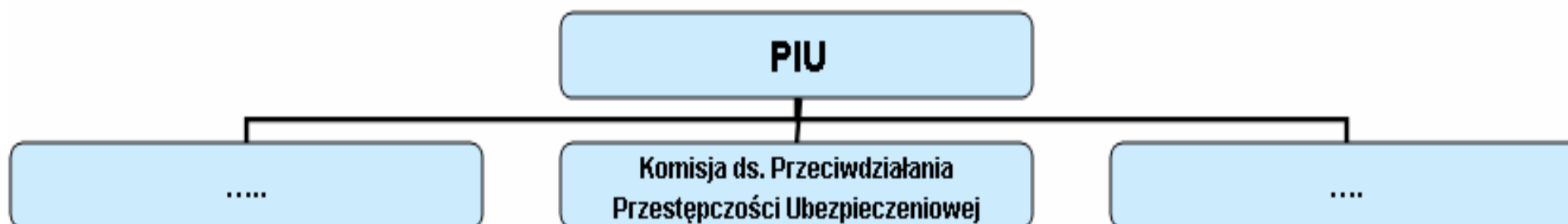
Stan prawny

- art. 19 ust. 2 pkt 22 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2003r., Nr 124, poz. 1151 z późniejszymi zmianami),
- opinie prawne niezależnych ekspertów z obszaru prawa ubezpieczeniowego.



Prace projektowe PIU nad Systemem Wymiany Informacji

- prace projektowe nad Systemem Wymiany Informacji pomiędzy zakładami ubezpieczeń i innymi upoważnionymi podmiotami prowadzone w ramach Komisji do spraw Przeciwdziałania Przemocności Ubezpieczeniowej PIU.



Inicjatywy:

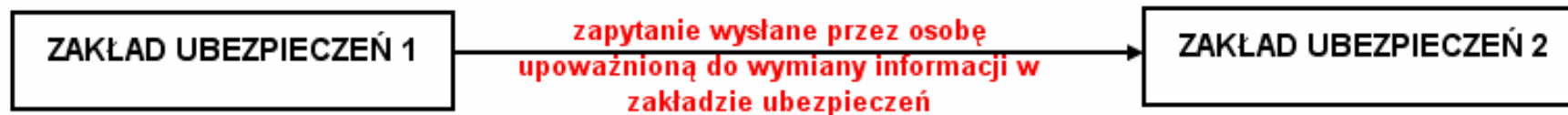
System Wymiany Informacji

a) system pełnomocnictw

b) tymczasowy model wymiany informacji

c) docelowy model wymiany informacji

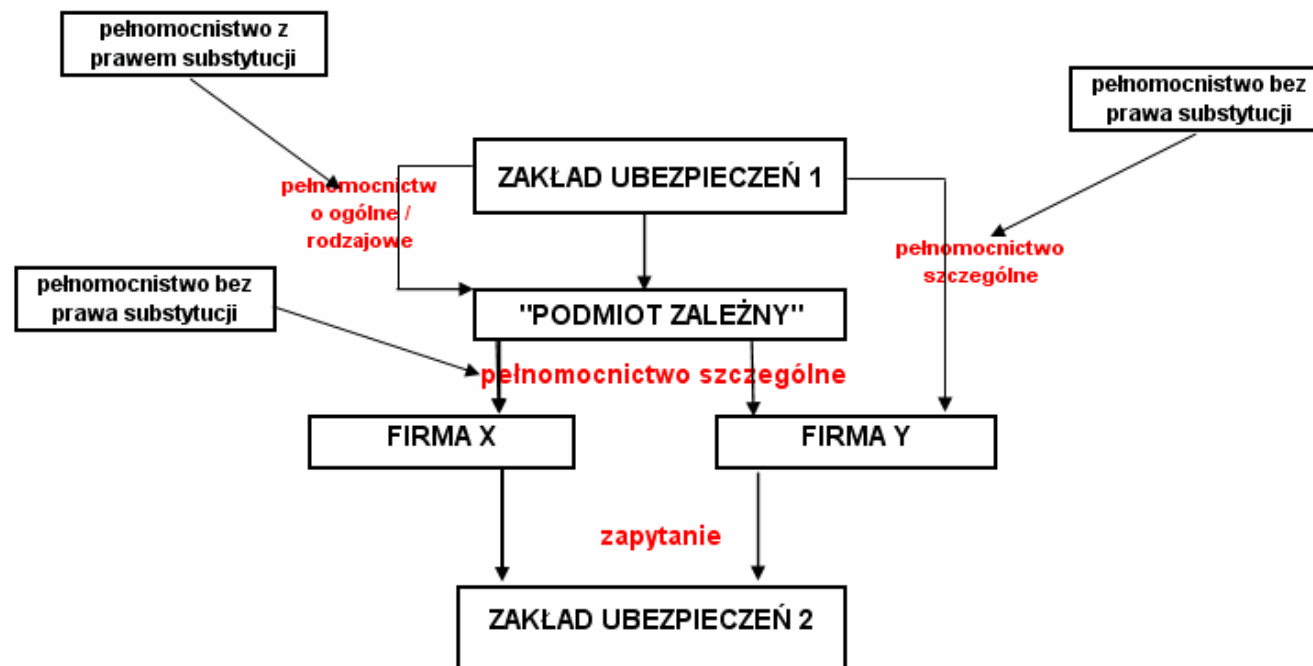
Bezpieczeństwo podmiotów wnioskujących – koncepcja rozwiązania



PEŁNOMOCNICTWO OGÓLNE lub RODZAJOWE



PEŁNOMOCNICTWO SZCZEGÓLNE



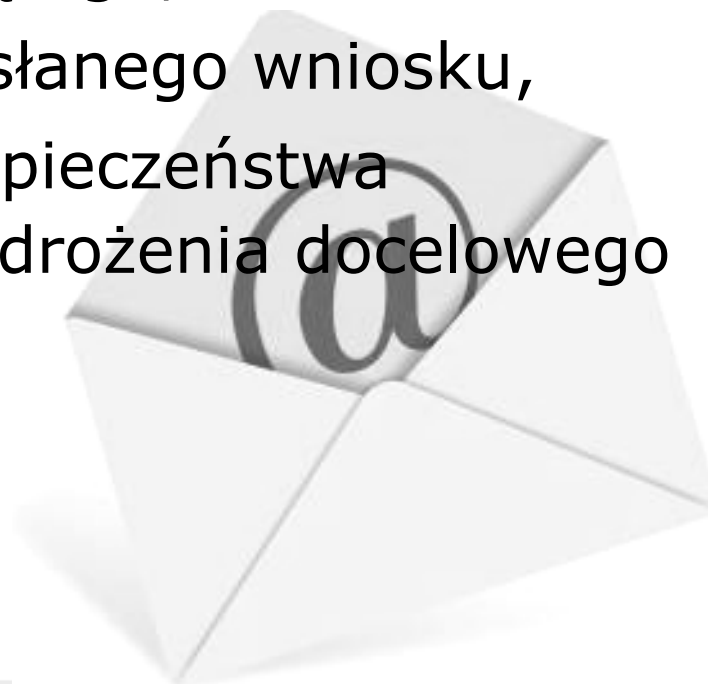
Bezpieczeństwo podmiotów wnioskujących – koncepcja rozwiązania

- wnioski o udzielenie informacji mogą być wysyłane jedynie przez:
 - osoby upoważnione do wymiany informacji w poszczególnych zakładach ubezpieczeń,
 - osoby upoważnione do wymiany informacji w „podmiotach zależnych”, w ramach udzielonego pełnomocnictwa,
 - osoby upoważnione do wymiany w innych podmiotach niż „podmioty zależne” w ramach udzielonego pełnomocnictwa.



Propozycja tymczasowego modelu wymiany informacji

- zawarcie porozumienia, pomiędzy zakładami ubezpieczeń, o współpracy w zakresie wymiany informacji niezbędnej dla przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej,
- weryfikacja podmiotu wnioskującego,
- weryfikacja merytoryczna nadesłanego wniosku,
- zapewnienie podstawowego bezpieczeństwa przesyłania danych (do czasu wdrożenia docelowego modelu wymiany informacji).



Propozycja tymczasowego modelu wymiany informacji

- Przekazywanie wniosków i odpowiedzi na wnioski odbywać się może za pomocą następujących kanałów:
 - skrzynki mailowe, autoryzowane przez PIU,
 - listownie,
 - inne kontakty służbowe.

Rekomendowane przez PIU szablony skrzynek mailowych:

- informacja@nazwa_zakladu_ubezpieczen.pl
- informacja@nazwa_podmiotu_zaleznego.pl



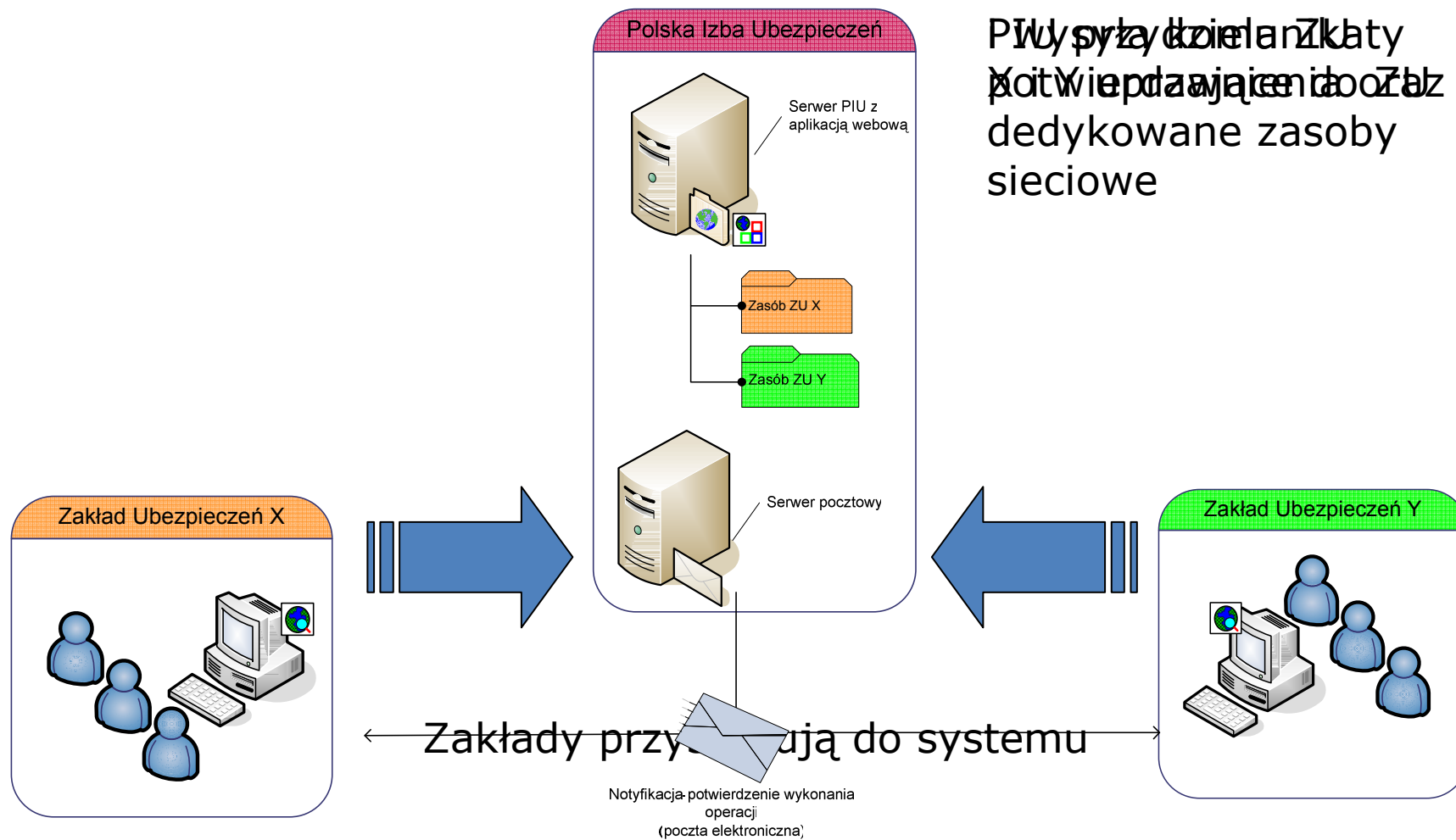
Tymczasowe rozwiązanie – formularz zapytania

- zgodnie z założeniami systemu, wniosek o udzielenie informacji może być wysłany na autoryzowanym przez PIU, standardowym formularzu zapytania.

| | | |
|---|-----------------------------|---|
| Odpowiedź proszę przestać na adres: informacja@nazwa zakładu ubezpieczeń.pl | | |
| Imię i nazwisko osoby kontaktowej / składającej wniosek | Telefon kontaktowy | Dłostka organizacyjna likwidującą szkodę |
| Numer szkody wg. nomenklatury pytającego ubezpieczyciela | Numer polisy | |
| Dodatkowe informacje | | |
| Dane na podstawie których składane jest zapytanie | | |
| DANE PODMIOTU | | |
| Rodzaj podmiotu (wybierz z listy) | Nazwisko / nazwa | Imię |
| PeSEL / Regon | NIP | Miasto zamieszkania/siedziby |
| Kod pocztowy zamieszkania/siedziby | ulica zamieszkania/siedziby | nr domu/lokalu zamieszkania/siedziby |
| DANE POJAZDU | | |
| Numer Rejestracyjny | Nr VN | Marka |
| Model | | |
| DANE POJAZDU Z KOLIZJI | | |
| Numer Rejestracyjny | Nr VN | Marka |
| Model | | |
| MIEJSCE SZKODY MAJĄTKOWEJ / KOLIZJI | | |
| Miasto | Ulica | nr domu/nr lokalu |
| kod pocztowy | Data zdarzenia | |
| Uwagi | | |
| Dane dotyczące zapytania | | Krótki opis zdarzenia ze wskazaniem przyczyn żądania informacji OBOWIĄZKOWE |
| DANE ZAPYTANIA | | |
| Rola podmiotu | Rodzaj ubezpieczenia | |
| Numer szkody | Data szkody | |

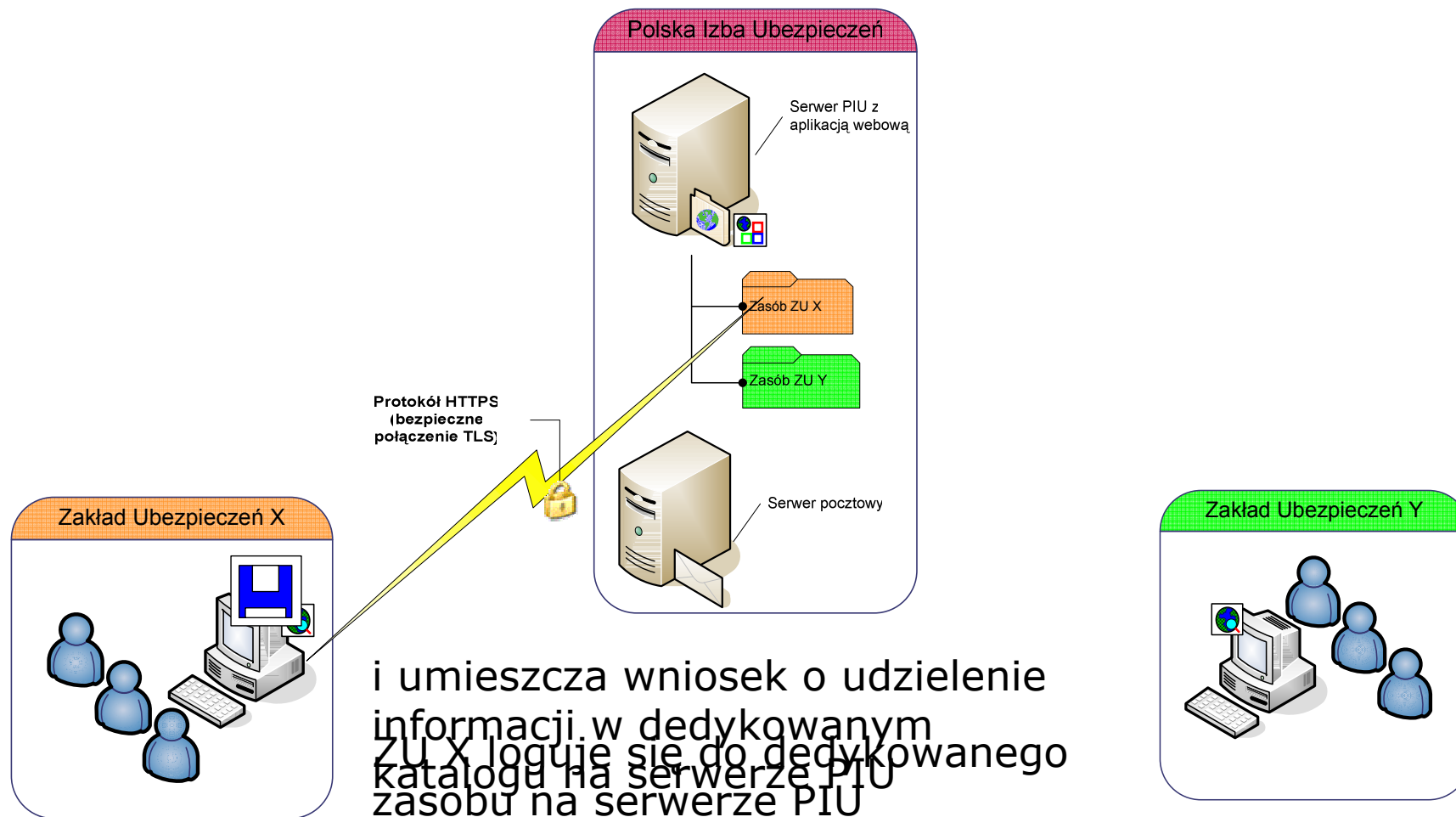
Konceptcja docelowego modelu Systemu Wymiany Informacji

Krok 1 – PIU nadaje uprawnienia i przydziela dedykowane zasoby sieciowe



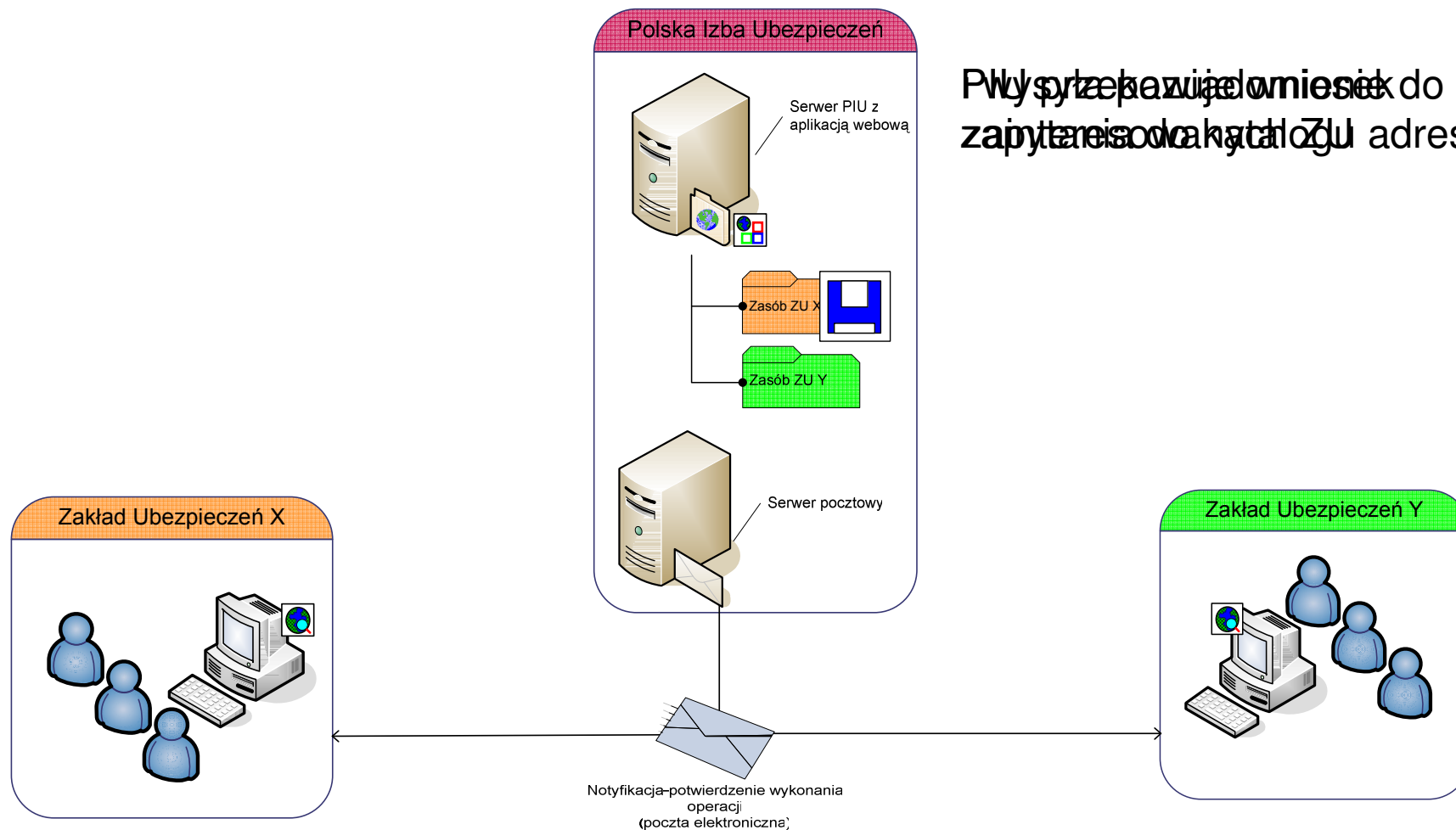
Koncepcja docelowego modelu Systemu Wymiany Informacji / 2

Krok 2 – wysłanie wniosku o udzielenie informacji



Koncepcja docelowego modelu Systemu Wymiany Informacji / 3

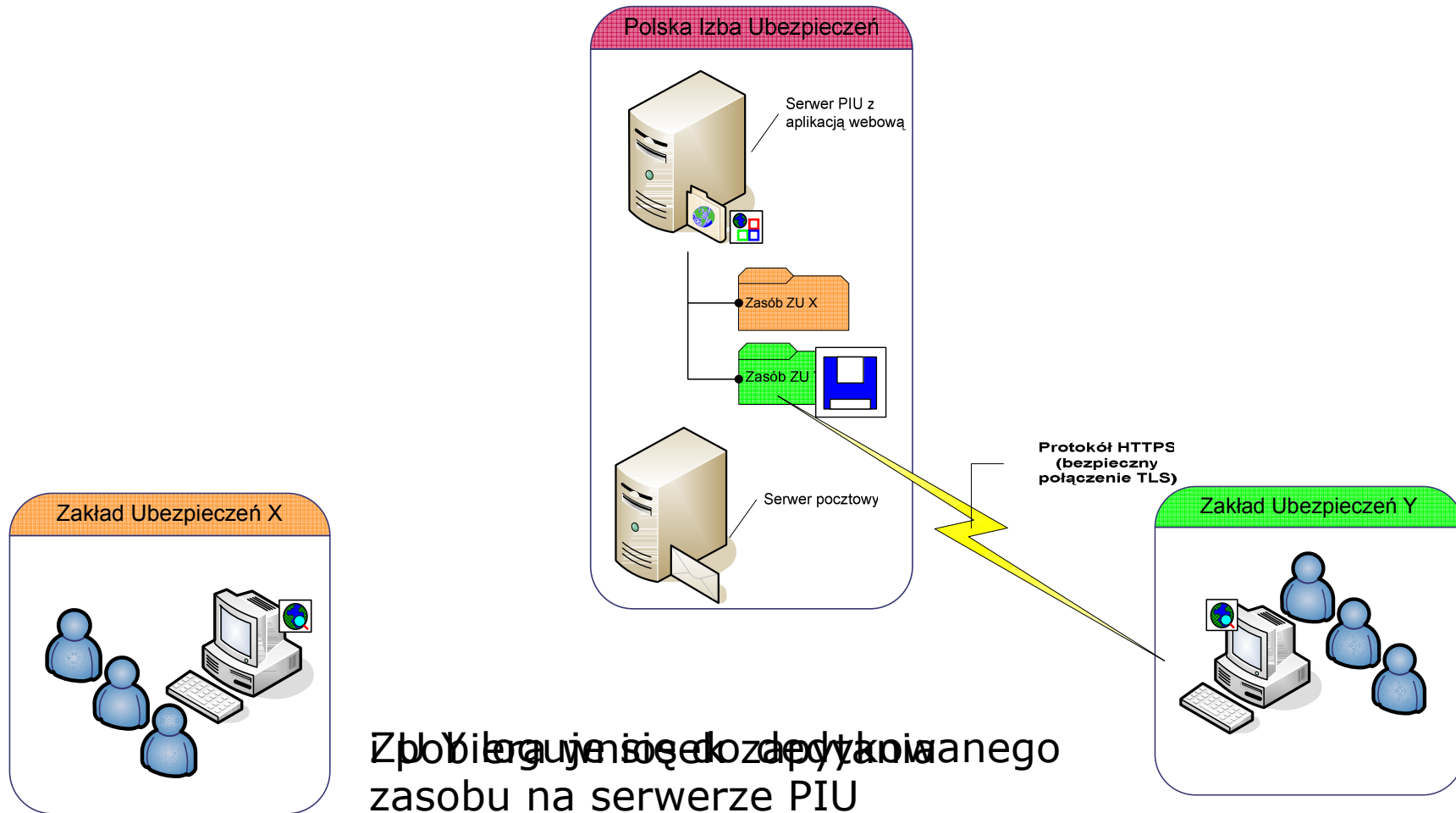
Krok 3 – obsługa wniosku o udzielenie informacji przez PIU



Wyprzeżenie domiesiek do
zapytania o katalogu adresu adresata

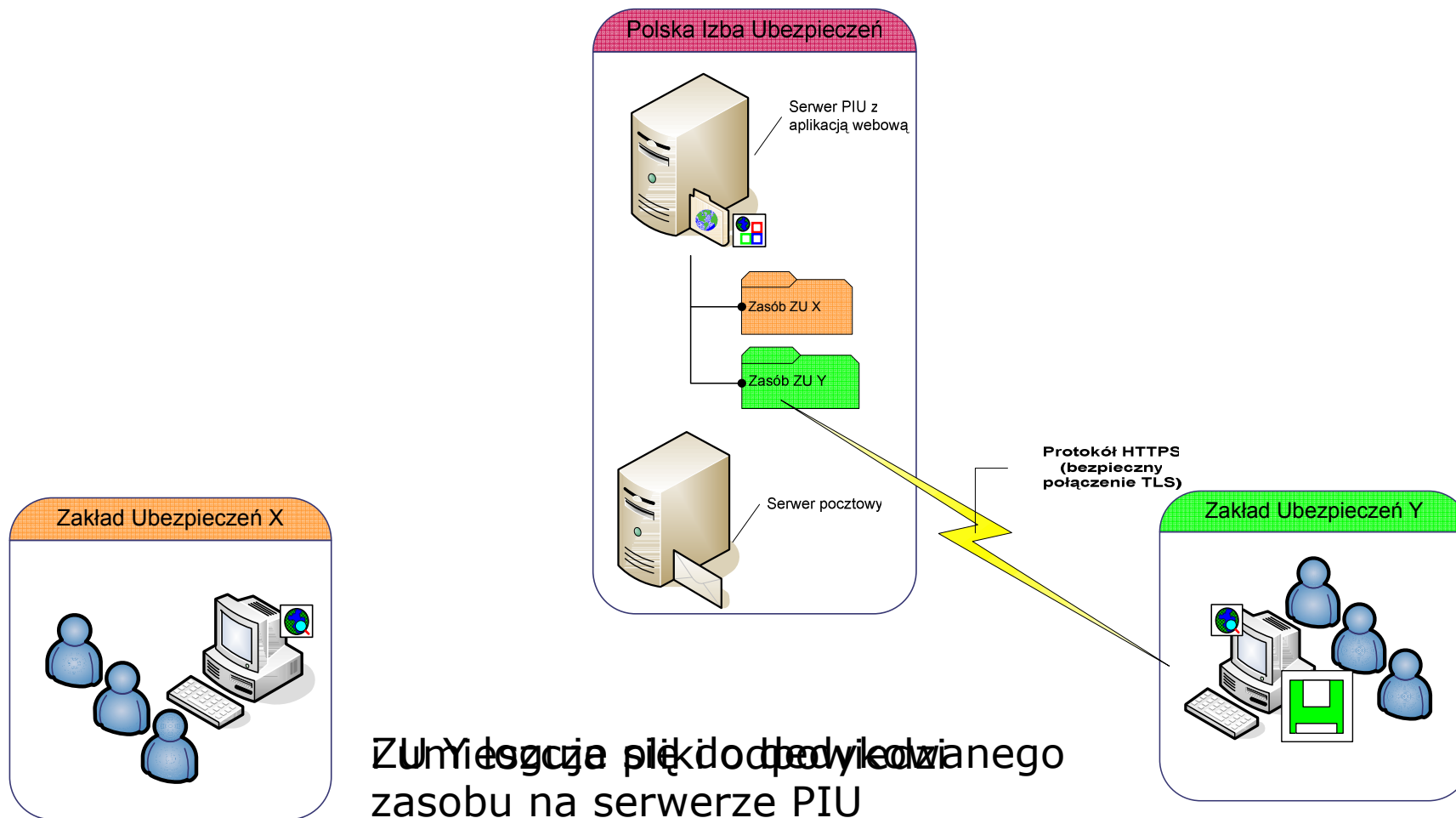
Koncepcja docelowego modelu Systemu Wymiany Informacji / 4

Krok 4 – pobranie wniosku o udzielenie informacji przez adresata



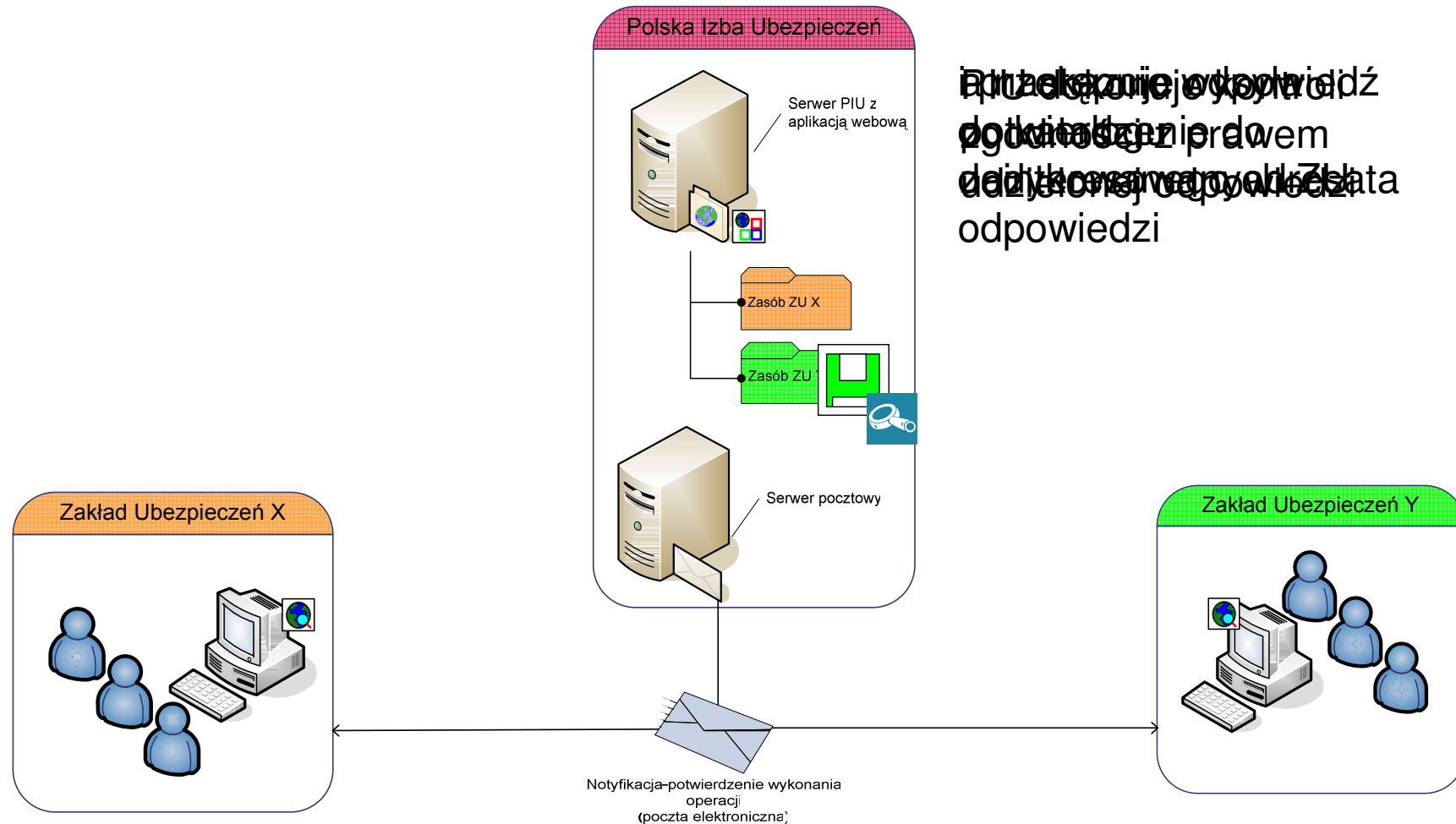
Koncepcja docelowego modelu Systemu Wymiany Informacji / 5

Krok 5 – udzielenie odpowiedzi na wniosek



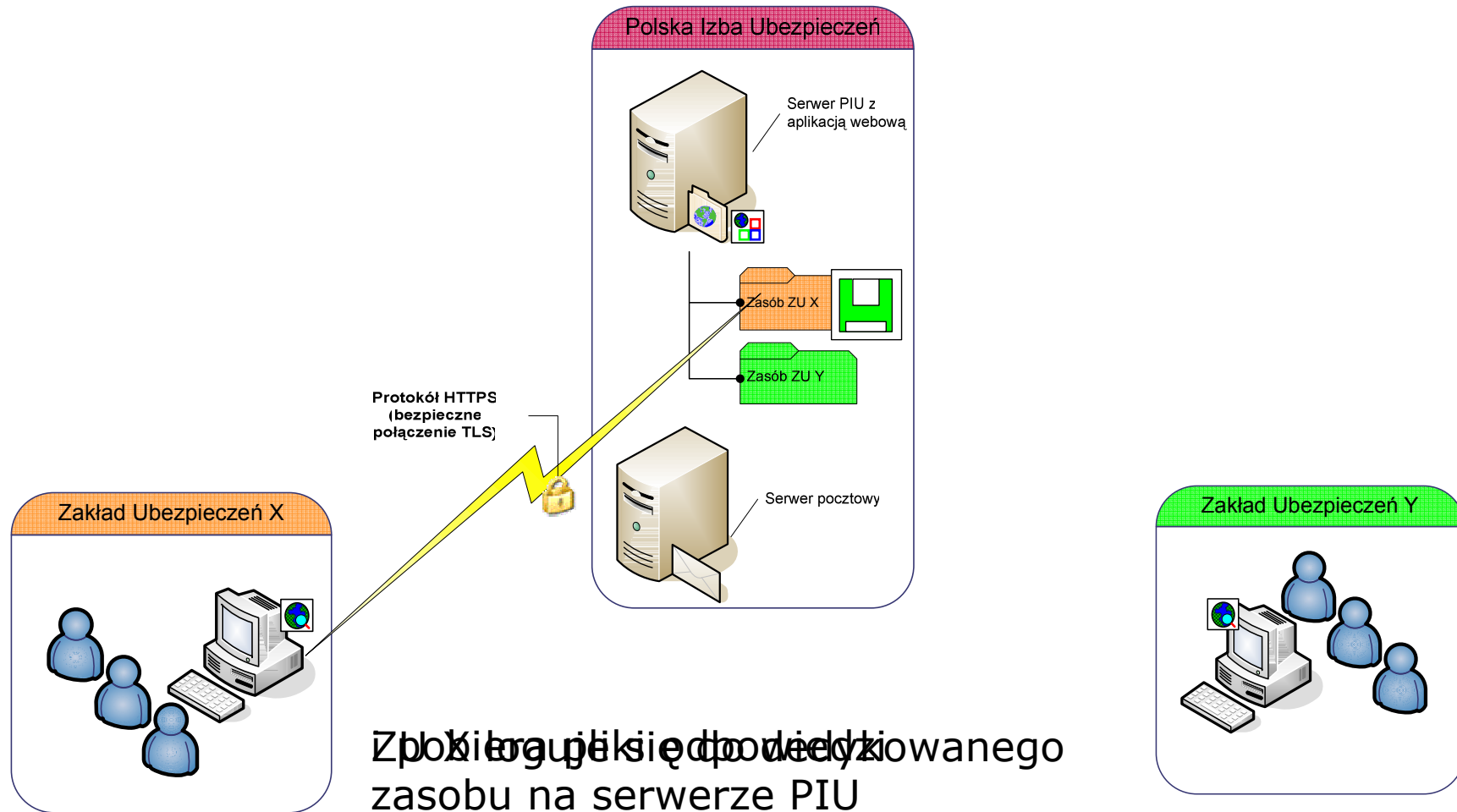
Koncepcja docelowego modelu Systemu Wymiany Informacji / 6

Krok 6 – obsługa udzielonej odpowiedzi przez PIU



Koncepcja docelowego modelu Systemu Wymiany Informacji / 7

Krok 7 – pobranie udzielonej odpowiedzi przez pytającego



Propozycja do uczestników XIII Konferencji

- utworzenie międzynarodowej grupy roboczej, skupiającej przedstawicieli europejskiego środowiska ubezpieczeniowego, wspierającej proces współpracy i wymiany informacji w celu przeciwdziałania przestępczości ubezpieczeniowej,
- dokonanie przeglądu prawa europejskiego w zakresie możliwości przekazywania i przetwarzania danych - zaproponowanie wspólnych, akceptowalnych dla wszystkich rozwiązań,
- wypracowanie europejskiego standardu w zakresie gromadzenia i analizy danych aktualnie tworzonych statystyk przestępczości ubezpieczeniowej.



Dziękujemy za uwagę

Robert Dąbrowski

Mariusz Kuna

Polska Izba Ubezpieczeń