

## SLAJD 1

CEA Insurers of Europe

Przestępczość ubezpieczeniowa

Definicja problemu oraz ogólny wgląd na podejście do zagadnienia w Europie

XIII Międzynarodowa Konferencja Przestępczość Ubezpieczeniowa

11 marca 2010

Sandrine Noel

Kierownik Ubezpieczeń Ogólnych

## SLAJD 2

1. CEA
2. Oszustwo - definicja problemu
3. Przykłady inicjatyw

## SLAJD 3

CEA

33 Narodowe Stowarzyszenia Członkowskie

27 Członków z krajów Unii Europejskiej

+ 6 Rynków krajów spoza Unii Europejskiej

Szwajcaria, Islandia, Norwegia, Turcja, Księstwo Lichtenstein, Chorwacja

2 obserwatorów

Rosja, Ukraina

Wskaźniki kluczowe

- ubezpieczyciele Unii Europejskiej....
  - generują 1100 biliona Euro wpływów ze składek
  - zatrudniają 1 mln pracowników
  - inwestują 6900 bilionów Euro
- CEA - 94 % z całych wpływów ze składek Europejskich

## SLAJD 4

Rynek Ubezpieczeniowy Unii Europejskiej

Załamanie się Europejskich składek w 2008

61% life – 61% Zyciowe

40% Non-life – 41% pozostałe

Załamanie się w Ubezpieczeniach pozostałych

- Motoryzacyjne
- Wypadki i Zdrowie

- Własności
- Odpowiedzialności Cywilnej
- Morskie, lotnicze & transportowe
- Ubezpieczenie od kosztów związanych z ochroną interesów prawnych
- Inne ubezpieczenia nie na życie

#### SLAJD 5

1. CEA
2. **Oszustwo - definicja problemu**
3. Przykład Inicjatyw

#### SLAJD 6

##### Definicja oszustwa

- brak jednolitej definicji w obrębie Unii Europejskiej
- definicja według CEA  
 „ Działanie lub **zaniedbanie**,  
 odnoszące się do wniosku **umowy ubezpieczeniowej**  
 lub roszczenia zakładającego uzyskanie **niestusznego** wzbogacenia się przez  
 oszusta lub inną stronę,  
 lub mający na celu spowodowanie **straty innej ze stron**”.

#### SLAJD 7

##### Typologia oszustw

- Oportunistyczne
- Zorganizowane
- Powtarzające się oportunistyczne

##### Ocena ryzyka

##### Roszczenia

Fałszywe raporty  
 Wyolbrzymione  
 Zainscenizowane  
 Imitacja

#### SLAJD 8

##### Powód do zmartwień!

5-10 % S  
 (Ubezpieczenia Pozostałe)

Wykrycie nieuczciwych roszczeń

Wykrycie przypadków fałszywego  
 zgłoszenia do ubezpieczenia

Nie wykryte przypadki fałszerstw

Koszty posiadaczy polis:  
Wyższe składki, dochodzenia

Większa szkoda dla społeczeństwa: brak  
poczucia bezpieczeństwa, koszty  
dochodzenia, itd.

## SLAJD 9

### Niektóre dane

- (Nie) wykryte oszustwa w Wielkiej Brytanii
  - ostatnie badania \* szacują że nie wykryte oszustwa roszczeniowe w ubezpieczeniach pozostałych nie na życie wynoszą ogólnie **1.9 biliona Funtów rocznie**
  - wartość wykrytych oszustw w roku 2008 wynosiła **730 milionów Funtów**

\* ABI – Oszustwa w roszczeniach Ubezpieczeń Pozostałych nie na Życie – raport badań – lipiec 2009

## SLAJD 10

### Niektóre dane (II)

- W Finlandii
  - około 20% badanych osób zadeklarowało że zna osobę, która dopuściła się oszustwa\*
  - \* w roku 2006 i 2008 ankietowanych 1000 osób
- W Holandii:
  - 12% konsumentów przyznało się do popełnienia oszustwa ubezpieczeniowego
  - konsumenci oszacowali że około 44% holenderskiego społeczeństwa dopuściło się oszustwa ubezpieczeniowego
  - \*\* Holenderskie społeczeństwo tropi oszustwa ubezpieczeniowe, Alex H. Westerman, GenRe, Kolonia, Grudzień 2007

## SLAJD 11

### Niektóre dane (III)

- Sprawozdania motoryzacyjne w dużej części, w wartości, z wykrytych oszustw
  - we Francji: 40% z ubezpieczeń majątkowych i wypadkowych
    - \* ALFA – Recueil Statistiques – dane statystyczne z roku 2008
  - W Wielkiej Brytanii, 50% ubezpieczeń pozostałych nie na życie \*\*
    - \*\* ABI - Oszustwa w roszczeniach Ubezpieczeń Pozostałych nie na Życie – raport badań – lipiec 2009
- nieuczciwe roszczenia w zakresie ubezpieczeń domów były w Wielkiej Brytanii najbardziej powszechne, z czego wykryto 55000 fałszywych lub wyolbrzymionych roszczeń

## SLAJD 12

## Czynniki główne

Legislation	ustawodawstwo
Enforcement	egzekwowanie
Intermediary	pośrednictwo
Layers	prawnicy
Claims Management	
Companies	firmy zajmujące się roszczeniami
Coachbuilders, Carpenters	blacharze samochodowi, cieśle
Doctors, hospitals	lekarze, szpitale
Culture, economy	kultura, gospodarka

## SLAJD 13

### Ustawodawstwo

- ubezpieczenia:
  - czy ubezpieczyciele mogą prowadzić dochodzenie na etapie oceny ryzyka, oraz oddalić pokrycie  
(to nie ma miejsca na przykład w krajach Skandynawskich)
- Śledczy
  - warunki których śledczy muszą prawnie przestrzegać, są inne w każdym kraju
- Ochrona danych:
  - bardzo często ogranicza możliwości walki z oszustwami w sposób efektywny i trafny
- Zapobieganie praniu brudnych pieniędzy...

## SLAJD 14

### Egzekwowanie

- Czy oszustwo jest uznawane za priorytet?
- Współpraca z sektorem prywatnym?
  - zasady mogące być zastosowane dla wymiany informacji z sektorem prywatnym

## SLAJD 15

### Kontekst Kulturowy

- spór kulturowy
- obraz sektora ubezpieczeniowego
  - niechętny do płacenia roszczeń
- Postrzeganie oszustw ubezpieczeniowych:

- według badania opinii publicznej w Niemczech\*, 28% badanych uważa że oszustwo ubezpieczeniowe nie jest przestępstwem
- badanie GfK w roku 2002 – z upoważnienia German Insurance Association (GDV) – Niemieckiego Towarzystwa Ubezpieczeniowego

## SLAJD 16

### Działanie ubezpieczycieli

- Warunki umowy
- Ocena ryzyka i proces roszczeniowy:
  - Rola stron trzecich takich jak pośrednicy, prawnicy, dostarczyciele usług, itd.
- Zarządzanie ryzykiem oszustwa na miejscu
  - wykrycia
  - dochodzenia
- We Francji wskaźnik dochodzenia szacowany\* jest na 6 % z wykrytych nieuczciwych przypadków w Motoryzacji, 13 % w innych ubezpieczeniach własnościowych i wypadkowych w detalu
- \* ALFA – Recuil Statisticues z roku 2008
- Handlowe i ekonomiczne rozważania

## SLAJD 17

- Komunikacja
  - Komunikacja wewnętrzna: wzrost świadomości, najlepsze metody, itd.
  - Zewnętrzna: społeczne postrzeganie oszustwa, potrzeba rygorystycznego przestrzegania prawa, itd.
- Relacje z innymi przedstawicielami interesów
  - Poparcie rzeczoznawców
  - Autorzy polis, inspektorzy
  - Stowarzyszenia konsumentów, brokerzy, prawnicy, likwidatorzy szkód, itd.
  - Media

## SLAJD 18

1. CEA
2. Oszustwo - definicja problemu
3. **Przykład Inicjatyw**

## SLAJD 19

- Gremia poświęcone oszustwom
  - Insurance Fraud Buro (IFB) w Wielkiej Brytanii – do wykrywania i zapobiegania zorganizowanemu międzybranżowemu oszustwu
  - ALFA we Francji i Belgii dla instruktazu, wzmocnienia partnerstwa z siłami policji oraz służbami prokuratorskimi, wymiana danych...
  - ...

## SLAJD 20

Przykłady inicjatyw:

- PPP
  - Wymiana informacji:
    - ~ W wielkiej Brytanii, deklaracja intencji między policją a firmami ubezpieczeniowymi oraz urzędnikami orzekającymi (roszczenia)
    - ~ We Włoszech, zgoda na dostęp policji do bazy danych ubezpieczeń
  - kontrybucja w programie szkoleniowym policji ( np. Belgia, Niemcy, Finlandia, Francja)
  - Uczestnictwo w Narodowej Platformie Kontroli Przystępności (np. Holandia)
  - Uzgodnienia policji i organów prowadzących dochodzenie o rozmiarach osiągalnych przestępstwa (np. Holandia)

SLAJD 21

Praca CEA

- W Motoryzacji
  - Konferencja Motoryzacyjna 2009
  - Siatka ICRV  
<http://www.cea.eu/index.php?page=icrv>
- Zespół pracowników na rzecz Zapobiegania Oszustwom

SCHEMAT:	Country A – kraj A	Kraj B
	Punkt kontaktowy do ubezpieczenia	Punkt kontaktowy ubezpieczenia
	Policja	Policja
	Rejestracja pojazdu	Rejestracja Pojazdu

SLAJD 22

Dziękuję za uwagę!

Po więcej informacji zapraszamy na stronę:

[www.cea.eu](http://www.cea.eu)

CEA aisbl  
Square de Meeûs 29  
B-1000 Brussels