

Aktualne pytania dotyczące oszustw ubezpieczeniowych w 2010 roku w Republice Białorusi

Plan wykładu

1. Wprowadzenie

2. Klasyfikacja oszustw ubezpieczeniowych	.3
2.1 Oszustwa przy regulowaniu szkód	.. 4
2.1 Sfałszowanie lub podanie nieprawdziwej informacji	.. 4
2.3 Inscenizacje kradzieży ubezpieczonych środków transportu	..4
2.4 Prowokowanie wypadków drogowych4
2.5 Inscenizacje wypadków drogowych5
2.6 Oszustwa z pomocą pożaru lub podpalenia	.5
3. Istotne problemy wynikające z oszustw ubezpieczeniowych w 2010 roku6
3.1 Części zapasowe - powodem oszustw ubezpieczeniowych	. 6
4. Kryteria przyjęte przez towarzystwa ubezpieczeniowe, które nastawione są na walkę z oszustwami ubezpieczeniowymi	. ..6
4.1 Nadanie uproszczonych form prawnych wypadkom drogowym6
4.2 Stworzenie centralnej bazy danych przypadków oszustw ubezpieczeniowych	..7
5. Zakończenie	. 7 5

1. Wprowadzenie

Z teorii ubezpieczenia wiadomo, że ubezpieczyciel bierze na siebie odpowiedzialność wynagrodzenia szkody, do której przyczyniły się zdarzenia, przewidziane umową ubezpieczeniową.

Ważnym czynnikiem, jest rozpatrzenie istniejących wydarzeń. Te wydarzenia okazują się rezultatem obiektywnego rozwoju przyrody lub społeczeństwa. Okoliczniki i warunki, w których

występują ujemne w skutkach wydarzenia, najczęściej w nieokreślonym czasie i takie zdarzenia

przyjęto zaliczać jako wiarygodne lub możliwe. Jakikolwiek wmięszanie się człowieka w następstwo podobnych zdarzeń zmienia prawdopodobieństwo ich następstw - w nieuchronność.

Przy tym określenie stanowi nieobiektywny rozwój przyrody i społeczeństwa, a interes

konkretnego człowieka lub grupy ludzi to następstwa takich zdarzeń. W tym wydarzeniu

obserwujemy sytuację, kiedy ludzie szukają możliwości wykorzystania spowodowanych

odmową następstw ubezpieczonych wydarzeń dla zdobycia zysku. Na tym gruncie powstają

różne konfliktowe sytuacje, które potem podlegają pod nieumyślną szkodę, a to z kolei przechodzi we wzbogacenie kosztem towarzystwa ubezpieczeniowego.

Kto okazuje się typowym złoczyńcą w oszustwach ubezpieczeniowych? Odpowiedz na to pytanie interesuje wszystkich ubezpieczycieli, którzy poważnie odnoszą się do swoich zadań.

Nie jest sekretem, że nie jest prosto dać, szczegółową charakterystykę i dokładny opis osoby,

która skłonna jest oszukać. Kim są oszuści? Oni okazują się przedstawicielami praktycznie

wszystkich warstw społeczeństwa, interesy których dostały się do sfery ubezpieczeń. Ich

rozpiętość rozciąga się od praworządnych obywateli, aż do profesjonalnych przestępców.

Wśród

oszustów w Republice Białorusi można spotkać praktycznie przedstawicieli wszystkich obszarów: gospodarki, ekonomii i kultury.

Według ekspertów, tempo rozwoju oszustw ubezpieczeniowych na Białorusi 4-krotnie przewyższa tempo rozwoju samego przemysłu ubezpieczeniowego. Światowa statystyka

pokazuje, że 25% wszystkich wypłat przeprowadza się według źle rozpracowanych faktów

oszustwa. Około 70% wszystkich przestępczych operacji dokonywanych jest wśród ubezpieczeń komunikacyjnych.

Wprowadzenie obowiązkowego ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej (OC) nie tylko podniosło ubezpieczeniową kulturę ludności, ale też zwiększyło chęć zysku ze strony

nieporządnymi obywateli i kryminalnych struktur, o czym świadczy wzrost liczby spraw karnych. Praktycznie we wszystkich towarzystwach ubezpieczeniowych istnieją własne służby bezpieczeństwa, oddziały regulowania szkód, specjaliści, którzy starają się wyjawiać możliwe

przypadki oszustw we wcześniejszych stadiach. Szczegółowa analiza uszkodzeń przeprowadzona

przez ekspertów, pozwala wyjaśnić, czy rzeczywiście te uszkodzenia mają odpowiedni charakter

wypadków drogowych, o których mowa w dokumentach, przedstawionych przez klienta.

Same towarzystwa ubezpieczeniowe, nie dążą do tego, aby doprowadzić na czas sprawę do sądu. Częściej podejrzewając oszustwo, odmawiają klientowi wypłatę ubezpieczenia. Według

ich logiki, jeśli klient ma prawo po swojej stronie, sam poda do sądu towarzystwo

ubebezpieczeniowe, a oszust robić tego nie będzie. Z powodu takiego sposobu myślenia, ubezpieczeniową należność często tracą niewinni ludzie.

Ludzie z przestępczymi skłonnościami doszukują się łatwego zysku w zakresie ubezpieczeń komunikacyjnych od towarzystw ubezpieczeniowych. Podpalenie ubezpieczonego

o majątku w celu otrzymania odszkodowania bardziej wzbudzi podejrzliwość organów prawnych

niż drobny wypadek drogowy. Organami prawnymi są towarzystwo ubezpieczeniowe, które go dotyczy rzecz i inspektorzy GAI (Państwowa Inspekcja Komunikacyjna –

organ Ministerstwa

Spraw Wewnętrznych, które mają obowiązek dbania o bezpieczeństwo ruchu drogowego).

Bardzo rozpowszechniony przykład, który dotyczy większości ubezpieczycieli to „przyjacielska awaria”, kiedy znajomi kierowcy między sobą inscenizują zderzenie, żeby jeden z

nich otrzymał pieniądze na zamianę, dawno temu zniszczonej części. Szeroko rozpowszechnione

„ubezpieczenie” pod kradzież”, kiedy właściciel samochodu ubezpiecza go wcześniej, przed

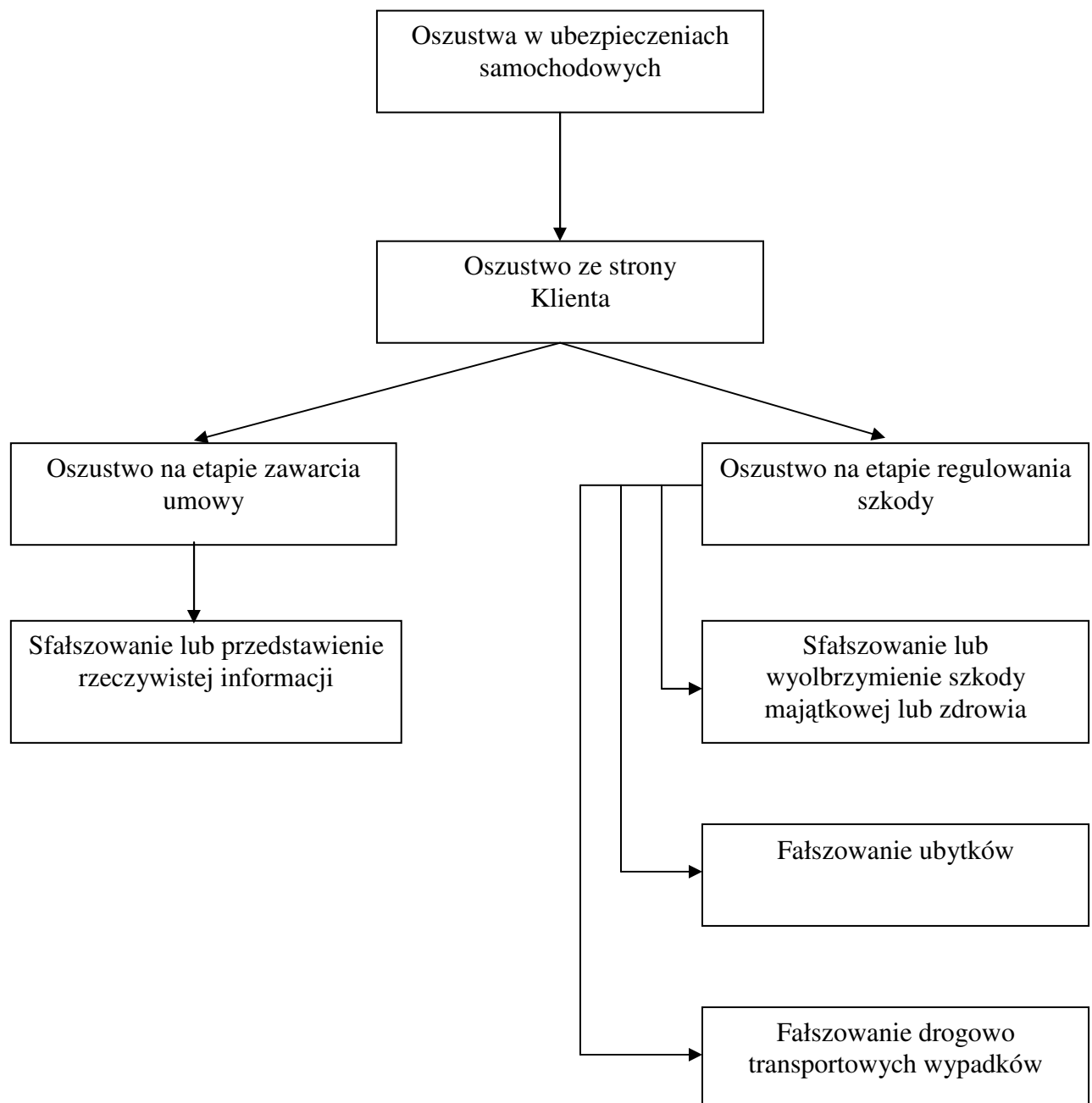
zaplanowaną kradzieżą. Ujawnić takie oszustwo już nie tak trudno. Z reguły, samochód gi nie razem ze wszystkimi swoimi dokumentami i kluczami.

Ubezpieczycielom jest dużo trudniej walczyć z kryminalnymi przypadkami w pojedynkę.

Tym bardziej, że narodowe prawodawstwo ubezpieczeniowe stoi na straży interesów prostego człowieka”, praktycznie nie broni interesów ubezpieczycieli. Problem oszustw w

ubezpieczeniach nasilił się na tyle, że towarzystwa ubezpieczeniowe same zwróciły się do rządu z prośbą o zainteresowanie się tym problemem. Służby bezpieczeństwa towarzystw ubezpieczeniowych pozbawione są jakichkolwiek uprawnień do przeprowadzenia własnych działań w tej dziedzinie, a ich efektywność w wykrywaniu takich przypadków bardzo często poparta jest dużym doświadczeniem. Wprowadzenie ubezpieczenia komunikacyjnego, a co za tym idzie Auto Casco bardzo zwiększyło dbałość o bezpieczeństwo ubezpieczycieli, szczególnie prywatnych ubezpieczycieli, dla których Auto Casco pozostało jednym z niewielu źródeł utrzymania.

2. Klasyfikacja oszustw ubezpieczeniowych. 5



Klasyfikacja oszustw w ubezpieczeniach samochodowych

2.1. Oszustwo przy regulowaniu ubytków.

Na etapie regulowania ubytków może odbywać się fałszowanie ubytków, w wyniku wypadku drogowego, fałszowanie dokumentów samochodu, symulowanie cielesnych obrażeń,

fałszowanie dokumentów medycznych. Istnieje prawdopodobieństwo zniekształcenia czy nawet przebranie miary w szkodzie majątkowej albo zdrowiu –

zawyżenie sum odszkodowań, a także

umyślnego prowokowania wypadków drogowych czy też podstawionych wypadków.

Na tym etapie technicy laboratoryjni prowadzą oceny ubezpieczeniowych zdarzeń według wskaźnika oszustwa, wykorzystując informacje z różnych źródeł i kierując się zasadami ustalonymi przez ekspertów. Kluczowe wskaźniki występujące przy oszustwach, to: nadmiernie duża szkoda w ubezpieczonym zdarzeniu; ubezpieczony przypadek zdarzył się nagłe

po podpisaniu umowy; wypadek, który zgłasza ubezpieczony, wydarzył się wcześniej, niż była

podpisana umowa; obiekt ubezpieczony w kilku towarzystwach ubezpieczeniowych od tego

samego przypadku; ubezpieczony wcześniej był niejednokrotnie ofiarą ubezpieczonych zdarzeń.

2.2 Sfałszowanie albo podanie nieprawdziwej informacji.

W Republice przyjmuje się system kar i nagród. Podstawową karą dla towarzystw ubezpieczeniowych okazuje się nie udzielenie przez ubezpieczonego informacji o wypadku

drogowym. W Republice powstała centralna baza danych na podstawie Białoruskiego Biura do

Spraw Ubezpieczenia Transportowego. Dodatkowo wszystkie wypadki drogowe regulowane są

w GAI czyli Państwowej Inspekcji Komunikacyjnej, co pozwala zdublować rejestracje

wypadków drogowych i otrzymać informacje historii samochodu od kompetentnych organów.

Ryzyko zwiększyło się po wprowadzeniu Dekretu Prezydenta Republiki Białorusi Nr 519, gdzie

możliwa jest wypłata odszkodowania, po wewnętrznym kompleksowym ubezpieczeniu, bez

informowania GAI o wypadku drogowym, w przypadku gdy szkoda nie przekracza kwoty 20 000 EURO.

2.3 Inscenizacje kradzieży ubezpieczonych środków transportu.

Ubezpieczony zawierając umowę ubezpieczenia środków transportu dokładnie planuje inscenizacje kradzieży. Taka metoda jest bardzo rozpowszechniona na Łotwie, w Polsce, w

Niemczech i we Francji. Te inscenizacje charakteryzują się tym, że miejsca przestępstw są

wskazane przez złodziei (zwykle obywatele krajów Europy Wschodniej) i właścicieli

przestarzałego samochodu. Gospodarz z ochotą zgłasza się na miejsce rzekomej kradzieży i

przekazuje kluczyki złodziejom. Za otrzymane z towarzystwa ubezpieczeniowego pieniądze nabywa nowy samochód.

2.4 Prowokowanie wypadków drogowych.

Oszuści prowokują awarię, przy czym ich ofiarami mogą być właściciele aut, którzy niczego nie podejrzewają. Przestępca umiejętnie podstawia samochód pod uderzenie, obwiniając za zdarzenie drugą osobę, często wzmacniając swoją wersję zeznaniami „naocznych świadków”.

Wspomniany sposób oszustwa ubezpieczeniowego nie otrzymał masowego rozpowszechnienia w Republice Białorusi z powodu skomplikowanych działań GAI i ubezpieczycieli.

2.5 Inscenizacja wypadków drogowych.

W Republice Białorusi oszustom udało się dokonać szeregu przestępstw według następującego schematu: kupno uszkodzonego samochodu daleko za granicą, czysta formalność celna, inscenizacja wypadku drogowego, otrzymanie odszkodowania.

5 Dziennie dochodzi do 120 oskarżeń, już złożonych w sądzie, dotyczących mactw w ubezpieczeniach samochodów, wypełniają one wielotomowe księgi spraw kryminalnych. Była

na przykład rozpatrzona sprawa karna o oszustwie ubezpieczeniowym w Mińsku, po którym aresztowano 25 osób

, w tym 9 byłych pracowników GAI Mińsk. W śledztwie było ustalone, że na przestrzeni kilku lat, pracownicy GAI formalnie zakończyli fałszywe protokoły o nieistniejących wypadkach.

Niekiedy dojście do prawdy przy rekonstrukcji wypadku drogowego udaje się tylko dzięki "ogłędzinom z pasją" w samochodzie ze śladami awarii. I tutaj wiele zależy od

profesjonalizmu pracowników towarzystwa ubezpieczeniowego, którzy powinni władac

metodyką i taktycznymi sposobami rozpatrzenia, a także posiadać wiedzę w dziedzinie autotechniki i traseologii.

2.6 Oszustwo z pomocą pożaru lub podpalenia.

W tym sposobie oszustwa, istnieją następujące schematy jego realizacji:

Schemat 1: Samochód ubezpiecza się na zawyżoną wartość i w końcu podpala się – różnica jest między realną wartością i odszkodowaniem z ubezpieczenia.

Schemat 2: Samochód ubezpiecza się na realną wartość, niestety nie mając możliwości spłacenia kredytu, podpala się samochód w celu spłacenia zadłużenia w banku.

Schemat 3: Samochód ubezpiecza się na realną wartość i podpala się. Przychód – wypłata pieniędzy następuje w dużo krótszym czasie niż potrzebny jest do sprzedaży wskazanego samochodu.

FOT

3. Istotne problemy wynikające z oszustw ubezpieczeniowych w 2010 roku

FOT

3.1. Części zapasowe - powodem oszustw ubezpieczeniowych

W 2009 roku każdego dnia w mieście okradanych jest 25-30 samochodów. Co roku w stolicy rejestruje się około 10 000 kradzieży z samochodów. Niestety jest to dynamika wprost

proporcjonalna do sukcesu parkomatów. Przy czym, zwiększają się przypadki oszustw

ubezpieczeniowych, kiedy właściciele środków transportu sami inscenizują kradzieże części zapasowych w celu bezprawnego otrzymania korzyści z odszkodowania.

Żeby dostatecznie zabezpieczyć swój majątek jest na to prosty sposób. Można nanieść numer VIN, ostatnie cyfry numeru karoserii, na szczególnie cennych elementach samochodu i

jego wyposażenia. Informacje o zarejestrowanych detalach można zgłosić do bazy danych Ministerstwa Spraw Wewnętrznych.

4. Kryteria, przyjęte przez towarzystwa ubezpieczeniowe, nastawione na walkę z oszustwami ubezpieczeniowymi.

4.1. Nadanie uproszczonych form prawnych wypadkom drogowym FOT

W 2010 roku w Republice Białorusi, wchodzi w życie Dekret Prezydenta Republiki Białorusi Nr 519, zgodnie z którym w wyniku wypadku drogowego i obustronnego przynajmniej się do wyrządzonej szkody, będzie można bezpośrednio zwrócić się do towarzystwa ubezpieczeniowego, z którym ma się zawartą umowę. W Dekrecie przede wszystkim obecnie jest cały szereg ograniczeń. W szczególności, dla otrzymania wypłat z ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej bez uczestniczenia inspektora służb patrolu drogowego, będzie można dochodzić odszkodowania jeśli suma uszkodzeń nie przewyższyła 200 EUR i w drogowym wypadku nie ma poszkodowanych.

4.2. Stworzenie centralnej bazy danych zdarzeń oszustw ubezpieczeniowych.

W Republice Białorusi powstał bank danych, z którego na podstawie informacji przekazywanych przez stowarzyszenia ubezpieczycieli i towarzystwa ubezpieczeniowe mogą aktualnie otrzymać informację o ujawnieniu oszustw. Towarzystwa ubezpieczeniowe zacieśniły współdziałanie z organami chroniącymi prawo, w celu zapobiegania przestępstw. W tym momencie przeprowadza się uzupełnianie nacechowanych osobistych detali samochodu. A wcześniej taka procedura była przeprowadzana tylko na życzenie klienta. Teraz przy ubezpieczeniu Auto Casco nacechowanie jest konieczne. Pracownicy służb bezpieczeństwa towarzystw opracowują czarne listy nieuczciwych klientów, wychwytyując zbyt często psujące się samochody. Jednakże wszystkie te półśrodki nastawione są na minimalizację ubytków. Radykalne sposoby walki ze złodziejami – postępowanie karne – stosowane są tylko wtedy, gdy oszustwo związane jest z innymi przestępstwami (sfalszowanie dokumentów lub służbowe fałszerstwo). W prawodawstwie cały szereg oszustw ubezpieczeniowych rozpatrywanych jest jako samodzielne przestępstwo. Na przykład, w Chinach takie działanie, rozpatrywane jest jako przestępstwo dużych rozmiarów skazujące na dziesięć i więcej lat więzienia. Klucz do rozwiązania bardzo złożonej nieprawdziwej informacji o ubezpieczeniowych zdarzeniach daje pojęcie psychologii postępowania aferzystów przed, i w czasie dokonywania oszustwa. Ważnym momentem okazują się okoliczności, że w przytłaczającej większości zdarzeń drogowych, które podawane są jako ubezpieczeniowe zdarzenia, w rzeczy samej nie istnieją. Kradzież także istnieje tylko na papierze i w wyobrażeniu zgłaszającego. Za namową pracowników towarzystwa w rzeczywistości zdarzyło się, że właściciel został zmuszony do składania fałszywych zeznań. Psychologia jakiegokolwiek kłamstwa działa

podobnie i sprowadza się do dwóch wariantów: jako skrajnie suchy, prawniczy tekst lub jako tekst z niepotrzebnymi drobiazgami czy nagłymi sytuacjami.

Wprawdzie większość oszustów ubezpieczeniowych – to obywatele, nie karani i bez powiązań ze światem przestępczym, mobilizuje ich możliwość spreparowania zdarzeń dla zarobienia „lekkich pieniędzy”.

5. Zakończenie

Dzisiaj, kiedy na ekonomię kraju wpływa kryzys, wzrasta liczba przypadków oszustw ze strony klientów towarzystw ubezpieczeniowych. Skomplikowana sytuacja życiowa, z którą styka

się wielu ludzi w czasie kryzysu, pcha niektórych z nich do oszustw, w celu otrzymania bezpodstawnych odszkodowań.

Właśnie teraz, gdy kwestia sprzeciwu wobec nadużyć jest szczególnie dotkliwa, firmy bardziej przyglądają się ich działaniom oraz wypłatom z ubezpieczenia i zaostrzają środki bezpieczeństwa przeciw oszustwom.

Ze względu na wagę wykroczenia istotna jest wymiana doświadczeń między profesjonalistami z rynku ubezpieczeniowego i omówienie przeciwdziałania technologii w zakresie ubezpieczeń komunikacyjnych.