

Jak zapobiegać dziś – zagrożeniom jutra, czyli nowe trendy w przestępczości ubezpieczeniowej

dr Piotr Majewski

Wyższa Szkoła Bankowa w Toruniu

Metody wyłudzeń

Ciekawe metody wyłudzeń – ubezpieczenia życiowe i NNW:

- Urazy sportowe.
- Urazy pod wpływem alkoholu i innych używek.
- Wykorzystywanie luk w konstrukcji umów dodatkowych, finansowanie – zabiegów dentystycznych, operacyjnego leczenia wad wzroku lub medycyny estetycznej jako skutków NNW.
- Fałszowanie faktur lub całej dokumentacji medycznej z prywatnych placówek medycznych za zabiegi, które nigdy nie miały miejsca.
- Leczenie z „Dawcy” OC.
- „Turystyka” medyczna.

Metody wyłudzeń

Czynniki sprzyjające:

- **Luki w procedurach i brak pełnej elektronizacji obsługi i obiegu dokumentów świadczeń ubezpieczeń grupowych.**
- **Brak wdrożenia elektronicznych dokumentów tożsamości. Mimo częściowego wdrożenia aplikacji mObywatel, ubezpieczyciele nadal nie mają możliwości szybkiej weryfikacji tożsamości klienta online.**
- **Nie rozwiązany problem dokumentów kolekcjonerskich**
- **Brak możliwości pełnej, automatycznej wymiany danych z systemami NFZ i ZUS.**
- **Brak elektronizacji i wymiany danych dotyczących interwencji Pogotowia Ratunkowego.**

Zagrożenia – dokumenty

**ZOBACZ
NASZE AUCJE NA:**

 **allegro**

MOŻLIWA PŁATNOŚCI:

 **bitcoin**
ACCEPTED HERE

CashBillTM
payment method

   

**WESTERN
UNION**
MONEY TRANSFER

Wysyłka:

IRLANDIA PRAWO JAZDY

0125



[Szczegóły](#)

NORWESKIE PRAWO JAZDY

0123



[Szczegóły](#)

ANGLIA PRAWO JAZDY

0126



[Szczegóły](#)

NIEMIECKI DOWÓD ID

0122



[Szczegóły](#)

Generator numerów PESEL

☐ Mężczyzna ☐ Kobieta

Wiek/data urodzenia

wiek	20-25	20 - 25 lat (rocznikowo)
	20-	powyżej 20 lat
	-35	do 35 lat
	42	42 lata
lata urodzenia	1975-1990	w latach 1975-1990
	1960-	po roku 1960
	-1990	do roku 1990
	1980	w roku 1980
data urodzenia	1980	w roku 1980
	1980-03	w marcu 1980 roku
	1980-03-07	7. marca 1980 roku
	12/04/1976	12. kwietnia 1976 roku

© Bogusław Szczepanowski 2008-2011, wersja 1.1, wszystkie prawa zastrzeżone

Generator numerów dowodu osobistego

Metody wyłudzeń

Obcokrajowcy:

Transliteracja:

- Juri
- Jurii
- Jurij
- Yuri
- ...



REPUBLIKA Y'U RWANDA
REPUBLIC OF RWANDA



INDANGAMUNTU
NATIONAL IDENTITY CARD

Amazina / Names

HABIMANA, Samuel

Itanki yavutseho / Date of Birth
1/1/1986

Igitsina / Sex Aho Yatangiwe / Place of Issue
Gabo / M **Rutsiro / Kigaya**

Umukono wa Nyirayo / Signature



Indangamuntu / National ID No. **1 1986 8 0094150 0 68**

Trendy w przestępczości ubezpieczeniowej

Ubezpieczenia majątkowe – ubezpieczenia komunikacyjne:

- Ciągły wzrost popularności szkód osobowych, „pompowanie roszczeń”
 - whiplash, trauma, utracone dochody.
- Duży udział grup przestępczych celowo powodujących kolizje głównie z wykorzystaniem pojazdów o drogich częściach zamiennych bez możliwości stosowania zamienników.
- Hunterzy, rondziarze.
- Masowe wykorzystywanie wraków pojazdów do wyłudzeń.
- Problem roszczeń związanych z korzystaniem z pojazdów zastępczych z OC sprawcy.
- Szkody w leasingach.
- Celowe uszkodzenia drogich elementów szklanych w pojazdach, np. szyb czołowych w autobusach.
- Unikanie płacenia składek
 - raty, obcokrajowcy, anulowanie, polisy krótkoterminowe.

Trendy w przestępczości ubezpieczeniowej

Ubezpieczenia majątkowe – nowe/popularne metody wyłudzeń:

- Sprawcy często wykorzystują ubezpieczenie mieszkań i domów. Deklarowanie utraty bądź zniszczenia:
 - kosztownego sprzętu elektronicznego – RTV, AGD
 - urządzeń sterujących piecami grzewczymi
 - instalacji tzw. inteligentnych domów.
- Luki w procedurach zawierania ubezpieczeń majątkowych sprzyjają rozszerzaniu zakresu szkody poprzez:
 - przedkładanie fałszywych faktur
 - okazywanie mienia nie pochodzącego z danej szkody
 - celowe wypożyczenie lub zakup uszkodzonych urządzeń celem uzyskania kompensaty z ubezpieczenia.

Trendy w przestępczości ubezpieczeniowej

Ubezpieczenia majątkowe – nowe/popularne metody wyłudzeń:

- Szczególnie groźne i popularne staje się wykorzystywanie dóbr luksusowych lub ich podróbek pochodzących z Azji:
 - zegarki, biżuteria
 - torebki, obuwie damskie
 - okulary słoneczne
 - luksusowe telefony.
- Szkody generowane w drogich maszynach rolniczych czy budowlanych, polegające nie tylko na klasycznym podpaleniu czy zaaranżowaniu kradzieży, ale np. na uszkodzaniu podzespołów elektronicznych.
- Szkody z OC niekomunikacyjnego. Dotyczy to OC rolnika, w życiu prywatnym czy związanego z prowadzeniem działalności gospodarczej. Spreparowane szkody mają charakter zarówno majątkowy, jak i osobowy, co potęguje roszczenia.

Trendy w przestępczości ubezpieczeniowej

Ubezpieczenia majątkowe – nowe/popularne metody wyłudzeń:

- Szkody w ubezpieczeniach turystycznych – utrata mienia w czasie podróży oraz pobytu w miejscu wypoczynku. Sprawcy deklarują wysokie wartości utraconego sprzętu elektronicznego i sportowego (za podstawę roszczenia służą sfałszowane lub pozyskane, np. od osób trzecich, rachunki):
 - włamanie do pokoju hotelowego
 - utrata bagażu w podróży lotniczej
 - rabunek podczas wycieczki
 - włamanie do wynajętego pojazdu.
- Celowe podpalenia mienia. Szkody o tym charakterze przeżywają renesans, a sprawcy popierają roszczenie wskazywaną powyżej metodą przedkładania fikcyjnych dowodów zakupu.

Trendy w przestępczości ubezpieczeniowej

Dokumentacja – problemy:

- dowody zakupu
 - handel paragonami
 - zwroty towaru
 - brak potwierdzeń zapłaty
 - modyfikacje paragonów.

Procedury zawierania i wykonania umowy ubezpieczenia:

- brak oględzin mienia
- kanały dystrybucji, w tym bancassurance
- nierzetelni pośrednicy – szkodowość, baza
- nadmierne uproszczenie procedur
- likwidacja – oględziny.

Kupuj online na
www.PerfektSport.pl
fb.com/perfektsport
NIP 113-268-28-82

2016-05-27

21045

PARAGON FISKALNY

14 143522 Buty WMNS NIKE AIR MAX THEA
1 x 359,99 359,99A

SPRZEDAŻ OPODATK. A 359,99
PTU A 23,00 % 67,32
SUMA PTU 67,32

SUMA PLN 359,99

00104 #Kasa: 1 Kasjer: 01 19:55
66130A630E6B5C0213DEE110DFF476EF114669FD

BEW 13528761

JSCKOMP

ul. Sienkiewicza 76

25-501 KIELCE

NIP 959-191-73-08

dn. 11-02-07

wydr. 0089

PARAGON FISKALNY

USŁ. KONTYNGENCYJNA 1 * 100,00 = 100,00 B

Sp. op. B 100,00 PTU B = 7,00% 6,54

Razem PTU 6,54

SUMA PLN 100,00

ZAPŁACONO GOTÓWKĄ PLN 100,00

0002/0019 N0105 SZEF 11:50

D864DA182B0EB35E8AF31C4D26DAEA1D

ABC 00000000

enpik negastore
ul nowy swiat 15/17
00-029 warszawa
0-22 627-03-66
NIP 526-020-74-27

2002-03-22

11715

PARAGON FISKALNY

heroína \ 1x118,00 18,00C

Sprzed. opodat. C 0% 118,00
ŁĄCZNA KWOTA PTU 0,00
SUMA 118,00

Gotówka 18,00

0178 #002 0016 18:56

ABA 01168602

NIP: 987-654-32-10
bank: Lubuski Bank Spółdzielczy
konto: 98 7654 3210 0000 0000 9876 5432

Nabywca:
Rema Broker Sp. z o.o.
Kacza 8b
01-012 Warszawa
NIP: 567-908-09-12

Miejsce wystawienia: Zielona Góra
Data wystawienia: 2012-10-05
Data korekty: 2012-10-05

Forma płatności: Przelew
Termin płatności: 2012-10-19

Lp	PKWiU	Nazwa towaru lub usługi	Cena netto [zł]	Ilość	JM	Wartość netto [zł]	VAT [%]	Wartość VAT [zł]	Wartość brutto [zł]
1.		5306 KABEL HDMI IM620 SE XPERIA S ARC S NEO V PRO	32,52	12,00	szt.	390,24	23	89,76	480,00
Po:			28,46	12,00	szt.	341,52	23	78,55	420,07
2.		Bateria zewnętrzna do iPhone/iPod Mophie Juice	243,90	1,00	szt.	243,90	23	56,10	300,00
Po:			219,51	1,00	szt.	219,51	23	50,49	270,00
3.		IPHONE 4S 32GB	1 987,80	1,00	szt.	1 987,80	23	457,19	2 444,99
Po:			1 707,32	1,00	szt.	1 707,32	23	392,68	2 100,00

Wartość netto [zł]	VAT [%]	Wartość VAT [zł]	Wartość brutto [zł]
- 353,59	23	-81,33	- 434,92

Przed korektą:	2 621,94	-	603,05	3 224,99
Po korekcie:	2 268,35	-	521,72	2 790,07

Trendy w przestępczości – zagranica:

Nowe rodzaje roszczeń :

- **nastolatki zgłaszają uszkodzenie drogiej odzieży i butów**
- **kradzież bagażu z wynajmowanego auta**
- **kradzieże aut z systemem bezkluczykowym**
- **wzrost popularności szkód osobowych – skutery**
- **cyberryzyka, użycie fałszywych danych osobowych w roszczeniach**
- **whiplash, uszkodzenia zębów, szkody na skuterach (młodzież)**
- **utrata zniszczenie dóbr luksusowych – fałszywe rachunki**
- **kradzieże rowerów**
- **kradzieże bagażu na lotnisku, z wynajętych samochodów i pokoiów hotelowych,**
- **szkody osobowe na wycieczkach.**

Źródło: ABI, GDV, IE.

Przyszłość...

- **Generacje Y, Z**
- **UBI – Lemonade**
- **Blockchain**
- **Insurtech**
- **PSD2, RODO**