

Prevence a boj proti pojistnému podvodu v ČR a ve světě, pojistné podvody v oblasti motorových vozidel

Vypracoval: Peter Škvarka



§ 250a Poistný podvod

- 1. Kto pri zjednávaní poistnej zmluvy alebo pri uplatňovaní nároku na plnenie z takejto zmluvy uvedie nepravdivé alebo hrubo skresľujúce údaje alebo podstatné údaje zamlčí, bude potrestaný odňatím slobody až na dva roky alebo zákazom činnosti alebo peňažným trestom alebo prepadnutím vecí.



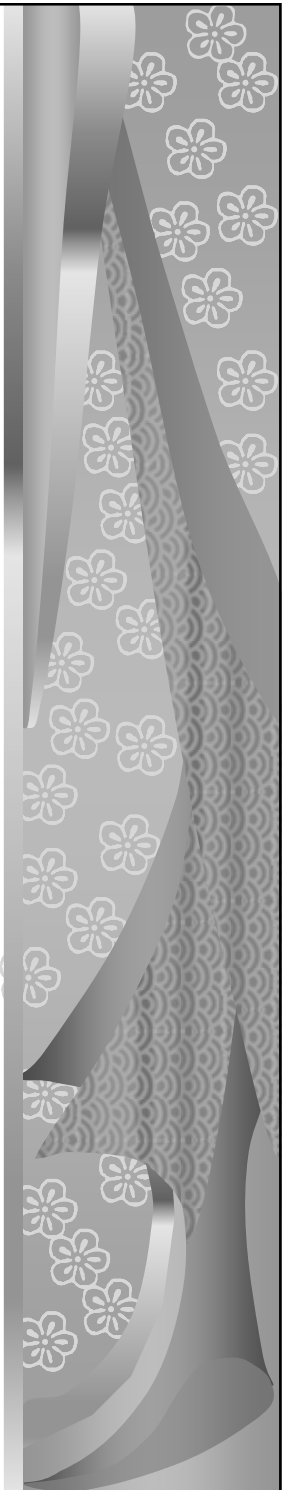
§ 250a Poistný podvod

- 2. Rovnako bude potrestaný, ten kto úmyselné vyvolá poistnú udalosť, alebo ten kto stav vyvolaný poistnou udalosťou udržiava v úmyselne zvýšiť vzniknutú škodu.
- 3. Odňatím slobody na šesť mesiacov až tri roky alebo peňažným trestom bude páchatel' potrestaný, keď spôsobí činom uvedeným v odstavci 1 alebo 2 na cudzom majetku nie malú.



§ 250a Poistný podvod

- 4. Odňatím slobody na dva roky až osem rokov bude páchatel' potrestaný,
 - a. Spácha čin uvedený v odstavci 1 alebo 2 ako člen organizovanej skupiny,
 - b. Spôsobí takýmto činom na cudzom majetku značnú škodu alebo iný zvlášť závažný následok
- 5. Odňatím slobody na päť alebo dvanásť rokov bude páchatel' potrestaný, ak spôsobí činom uvedeným v odstavci 1 alebo 2 na cudzom majetku škodu veľkého rozsahu.



Prevenencia a boj v Českej republike

- Poistný podvod spôsobený poisťovňam a jej klientom na celom svete spôsobuje obrovské finančné straty. Kvalifikované odhady expertov hovoria a v priemere 10% podiele neodhalených poisťovacích podvodov na celkovom vyplácanom poistnom plnení



Prevenencia a boj v Českej republike

- Česká asociácia poisťovní venuje boju proti poisťovaciemu podvodu trvalú pozornosť od svojho založenia v roku 1994.
- Keby tak nerobili, vychádzalo by poisťne omnoho drahšie.



Prevenencia a boj v Českej republike

- Významnou etapou v boji proti poisťovacím podvodom u nás bolo zakotvenie trestného činu poisťovacieho podvodu pri novelizácii trestného zákona v roku 1998, konkrétne stanovením skutkovej podstaty poisťovacieho podvodu v § 250a



Prevenencia a boj v Českej republike

- v prvom roku účinnosti zákona, tj. 1998, bolo štátnym zastupiteľstvom zaznamenané v ČR 70 trestných činov poisťovacieho podvodu
- v roku 2000 činil tento počet už 408 prípadov
- v roku 2004 zrástol na 1015



Prevenčia a boj v Českej republike

- V rámci ČAP sa poisťovaciemu podvodu venuje jeden z jej výkonných orgánov – Sekcia pre prevenciu poisťovacích podvodov
- Kvalifikované odhady, hovoria o tom, že v roku 2003 činili uchránené hodnoty poisťovní ČAP takmer 410 mil. Kč a v roku 2004 už 427 mil. Kč.
- Odhad celkových strát poisťovniam spôsobených poisťovacím podvodom len u havarovaných poistených vozidiel činil v rokoch 2000-2003 celkom okolo 6 mld. Kč



Poist'ovacie podvody spoločnosť toleruje

- 55 % dotázaných se dívá na vzetí více peněz při měnění v obchodu buď jako na přijatelné nebo na hranici přijatelnosti
- **40 % vidí navýšení pojistné události jako přijatelné nebo na hranici**
- **29 % cítí to samé u vymyšlené pojistné události**
- 36 % si myslí, že vědomé koupení kradeného zboží je přijatelné nebo na hranici
- 20 % věří, že řízení pod vlivem alkoholu je přijatelné nebo na hranici
- **47 % nevyloučilo možnost navýšení pojistné události a 37 % by mohlo nahlásit vymyšlenou pojistnou událost**
- 44 % nevyloučilo vědomý nákup kradeného zboží
- 30 % nevyloučilo řízení pod vlivem alkoholu
- 25 % přiznává, že by mohlo podlehnout pokušení použít kreditní kartu někoho jiného.



Poist'ovacie podvody spoločnosť toleruje

- Z tých čo sa priznali k vymyslenej poistnej udalosti;
- 38% použilo kreditnú kartu niekoho iného,
- 31% kradlo už v detskom veku,
- 53% sa priznalo, že nakúpili kradnutý tovar, aj keď o tom dopredu už vedeli.



Poist'ovacie podvody spoločnosť toleruje

- Navýšenie poistnej udalosti je chápané na rovnakej úrovni ako vedomé nakúpenie kradnutého tovaru.
- Nahlásenie vymyslenej poistnej udalosti je naproti tomu chápané podobne ako drobná krádež v obchode.



Poist'ovacie podvody v oblasti motorových vozidiel

■ Česká pojišťovna

■ Za prvých 6 mesiacov roku 2004 odmietla Česká pojišťovna v Čechách v súvislosti s poistnými podvodmi v oblasti motorových vozidiel vyplatiť 47 miliónov Kč.

■ Česká poist'ovňa – Slovensko

■ Za prvých 6 mesiacov roku 2004 prešetrovala Česká poist'ovňa - Slovensko 358 sporných poistných udalostí, z ktorých na základe získaných dôkazov zamietla plnenie v celkovej hodnote cca. 11 miliónov Sk.



Poist'ovacie podvody v oblasti motorových vozidiel

- Podľa štatistík patrí do kategórie poist'ovacích podvodov asi 14% všetkých nahlásených poistných prípadov.
- Najväčší podiel na podvodoch má poistenie motorových vozidiel, kde sa uvádza až 37% podvodov
- Každá tretia škoda na vozidle je poist'ovací podvod



Odhalené podvody

- **Drahá batožina** Klientka poisťovne si na päťdňový výlet do jedného z európskych miest zobrala päťoro lodičiek, päť kostýmov a štyri kabáty – všetko luxusných a drahých značiek. Odôvodnila to tým, že išlo o exkluzívnu cestu, počas ktorej musela reprezentovať. Po strate batožiny požadovala náhradu. Keď poisťovňa žiadala, aby vlastníctvo odevov a obuvi dokladovala pokladničnými blokmi, predložila ich s dátumom po termíne, keď jej „kufor zmizol“.
- **Rýchla škodovka** Majiteľka poistila vozidlo o 15.00 h v Nových Zámkoch. V ten istý deň o 15.30 h spôsobilo to isté vozidlo dopravnú nehodu v obci vzdialenej od Nových Zámkov vyše 100 kilometrov



Odhalené podvody

- **Hi-fi na batérie** Z vozidla lacnej značky odcudzili hi-fi súpravu za zhruba stotisíc korún. Ako nadobúdajúci doklad doložil poistenec pokladničný blok zo supermarketu. Keď sa naň kontrolóri pozreli pozornejšie, zistili, že na uvedený blok kúpil ceruzkové batérie v hodnote 99 korún a potom blok sfaľšoval.
- **Pohoršilo sa mu** Účastníkom dopravnej nehody bol aj preukázateľne drogovo závislý občan. Po nehode požadoval odškodnenie, sťažoval sa na zhoršenie zdravotného stavu. Udával ťažkosti typické pre heroínovú závislosť.



Odhalené podvody

- **Nie celkom dobrý nápad** Podvodník z organizovanej skupiny mal drahé osobné motorové vozidlo v cene vyše dva milióny korún. Zabezpečil si k nemu rovnaké, no havarované a totálne zničené, prispôbil identifikačné znaky z poisteného auta a naaranžoval vrak do dopravnej nehody. Podvod vychádzal z predpokladu, že pravosť havarovaného, totálne zničeného vozidla nikto nebude dôsledne skúmať.
- **Pre automechanikov** Majiteľ z poisteného auta odmontoval ľahko demontovateľné časti a na ich miesto namontoval poškodené dielce z rovnakého, ale havarovaného vozidla. Pri poistnom podvode kalkuloval s tým, že polícia alebo poisťovňa si v nočných hodinách nevšimne, že napríklad na mieste nehody nemohlo dôjsť k takejto dopravnej nehode.

