

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

Vypracovali: Lenka Papoušková
Roman Pašek

Co je to pojistný podvod?

- Dle zákona 253/1997 Sb. trestního z., čin, kterým dosáhne FO nebo PO neoprávněný prospěch od pojistitele na jeho úkor.

Množství pojistných podvodů

Stanovuje se velmi obtížně

- Motorová vozidla (cca 55%)
- Poj. odpovědnosti
- Majetkové poj.
- Požární poj.
- Poj. domácnosti

Typy pojistných podvodů

Kdy se pojistné podvody dělají?

1. během uzavírání smluv
2. v průběhu pojištění
3. při pojistném plnění

1. Uzavírání pojistné smlouvy

- zatajení skutečností důležitých pro ocenění rizika
 - obavy před odmítnutím poskytnutí poj. ochrany
 - zisk výhodnějších podmínek
- zatajení již existujících pojištění vztahujících se k témuž riziku
 - důvod: získání pojistného plnění od několika pojistitelů
- uzavírání pojistných smluv na neexistující majetek nebo úmyslné stanovení vyšší hodnoty pojišťovaného majetku
 - důvod: obohacení se v případě náhodné nebo vyprovokované pojistné události

3. Výplata pojistného plnění (1)

- Podvod dotýkající se okolností PU
- a) pojištěný záměrně způsobí událost, kterou nahlásí pojistiteli jako událost nahodilou, tedy pojistnou = úmyslná škoda
- b) pojištěný nahlásí událost, ke které ve skutečnosti ani nedošlo = tzv. falešná deklarace

3. Výplata pojistného plnění (2)

- Podvod po skutečné události
- a) pojištěný má v úmyslu vtěsnat pojistnou událost do rámce poskytnuté pojistné ochrany
- b) nahlásí úmyslně vyšší škodu, než k jaké skutečně došlo, případně se snaží získat pojistné plnění za škody, jež pojistnou smlouvou nejsou kryty vůbec !!!

Příčiny pojistného podvodu 😊

- Obohacení se na úkor druhého (zpravidla společnosti)
- někteří pojistitelé pod tlakem konkurence a ve snaze získat dynamičnost a modernost podceňují nezbytná ověřování při uzavírání smlouvy nebo šetření při likvidaci pojistné události 😊

Nezbytná opatření proti PP

- provádět prevenci (všichni pojistitelé musí posílit kontroly při uzavírání smluv a při likvidaci pojistných událostí)
- odhalovat pojistné podvody (přístup k informacím a jejich výměna mezi pojistiteli => „pojišťovnický IS“)
- sankcionovat (tvrdší tresty) ☹

Nejznámější podvody v pojištění motorových vozidel

- **Falešná odcizení vozidel, která „zmizí beze stopy“**
- **S účastí opravářů motorových vozidel**
 - **spiknutí s pojištěným**
 - **spiknutí se znalcem**
 - **individuálně**
- **Spojení zprostředkovatele (agenta nebo makléře) s pojištěným.**

Indikátory PP – motorová vozidla - havarijní pojištění

- rozporné místo škody
- propadlá technická prohlídka nebo vyprší v blízké době její platnost
- vozidlo nalezeno shořelé
- neúplná a nebo sporná dokumentace o vozidle
- najetý vysoký počet kilometrů je v rozporu se stavem a stářím vozidla
- vozidlo je v době škody na prodej

Chcete se podívat na žebříček nejúsměvnějších?

ANO

NE

Nejúsměvnější indikátory PP

1. Kvalita autorádia neodpovídá typu vozidla
2. Typ vozidla neodpovídá životnímu stylu pojištěného a jeho současným potřebám
3. Relativně nízký věk držitele
4. Značně poškozené vozidlo bylo odtaženo z místa nehody a nebyl účtován poplatek za odtažení

Typické stopy trestného činu PP

- místo činu nemá zásadní význam
- pachatelé předkládají pojistiteli řadu písemností, které mohou být jednak nepravdivé, hrubě zkreslené, nebo úmyslně neúplné
- Př. 1 a Př. 2

Typické vyšetřovací situace

- Obviněný trestnou činností doznává
- Obviněný trestnou činností zcela popírá
- Obviněný doznává jednání, popírá však úmysl uvést někoho v omyl
- Obviněný odmítá vypovídat

Zvláštní předměty vyšetřování

■ Důkaz trestného činu

Úmysl pachatele: písemnosti o škodě

- protokol předkládá policii a pojistiteli, i opakovaně
- je nutné prokázat úmysl pachatele (životní situace, zdroje příjmů, spolupachatelé)
- ! Postihuje se i příprava trestného činu

Podněty k vyšetřování

- Specialista pojistitele předá všechny podklady policii až poté, co je pečlivě prověřil a má podezření na spáchání trestného činu.
- Nejdůležitější je určení okruhu vyšetřování
- Velmi významná je provázaná spolupráce mezi pojistitelem = poškozeným a vyšetřovatelem.

Zajištění a ohledání písemností

- Důležité, aby byla silná spolupráce mezi pojistitelem a vyšetřovatelem.
- Ohledání:- pro platnost - musí provést spec. oddíl policie
 - pravost dokladů a vlastnoručních podpisů

PP v ČR

- Za 11 let značný kus práce oproti Evropě
- Poměrně přijatelná legislativa
- Realizována společná databáze pojistných událostí
- Více pojišťoven má specializovaná pracoviště

Příklady PP (1)

1. nehoda dvou aut

-škoda na 1. autě = 30.000

-škoda na 2. autě = 40.000.

Vina: 2. auto, nedodrželo bezpečnou vzdálenost.

Škoda uhrazena z povinného ručení 2. auta.

Řidič 1. auta - známý v autoservisu -> falešná faktura na opravu auta v hodnotě 32.000.

Auto si zpraví sám, ale pojišťovna mu vyplatí částku, kterou stanovil likvidátor na 28.000.

A máme na světě jeden z nejznámějších PP. 😊

Příklady PP (2)

2. 2 muži, ve věku 49 a 54 let

- jednatele a zároveň spolumajitelé společnosti provozující leteckou dopravu. Mladší z nich nahlásil pojišťovně vznik pojistné události, ke které mělo dojít při letu, jehož se zúčastnil i 2. pojištěný jako kopilot.

Oba souhlasně potvrdili střet letounu s ptáky a přehřívání levého motoru, což vedlo až k tvrdšímu přistání => poškození podvozku a trupu letadla.

Šetření zjistilo, že k poškození letadla nedošlo popsáním způsobem, ale úmyslně.

Škoda byla znaleckým posudkem pojišťovny vyčíslena na cca 8,3 milionů korun. Obviněným mužům hrozí až 12 let odnětí svobody.