

# Skupen nastop slovenskih zavarovalnic pri boju proti goljufijam v avtomobilskem zavarovanju

Boris Peršak, Zavarovalnica Maribor  
Štefan Furlan, Optilab



Portorož, 10. 6. 2011

# Agenda

1. Zavarovalniške goljufije
2. Detekcija goljufij
3. Preiskovanje goljufij
4. Zakonodajne spremembe
5. Projekt AdmiralMIA, SZZ
6. Delovanje rešitve Admiral
7. Izkušnja iz prakse



# 1

## Zavarovalniške goljufije

- ABI ocenjuje, da se v VB zaradi goljufij izgublja 2,63 milijarde funtov
- V Veliki Britaniji so v letu 2009 zabeležili 26% rast goljufij glede na dve leti prej
- Zurich Financial Services v letu 2010 opaža rast goljufij na vseh zavarovalnih vrstah
- Približno 10% odhodkov za škode je goljufivih, kar v Sloveniji pomeni 104 milijone evrov letno
- Zaradi slabe splošne ekonomske situacije število goljufij in z njimi povezani stroški rastejo

## 2

# Detekcija goljufij

### 1. V zavarovalnicah:

- Iz lastnih baz podatkov
- Mediji, Internet (forumi, socialne mreže Facebook, LinkedIn idr.)

### 1. Na nacionalnem nivoju v okviru Slovenskega zavarovalnega združenja:

- Povezovanje podatkov zavarovalnic (RAZ, RŠK, AdmiralMIA)
- Dopolnjevanje s podatki iz policijskih zapisnikov in državnih baz

### 1. Mednarodna izmenjava podatkov:

- Sodelovanje skozi Delovno skupino za preprečevanje goljufij in kriminala v okviru Evropskega zavarovalnega združenja (CEA)
- Sodelovanje skozi mednarodne organizacije (IAATI, ACFE, IASIU, IAMI idr.)
- Sodelovanje z nacionalnimi policijami in Interpolom

# 3

## Preiskovanje goljufij

V večini slovenskih zavarovalnic že od devetdesetih let prejšnjega stoletja obstajajo določene oblike služb za raziskavo sumljivih škodnih zahtevkov, nekatere v obliki oddelkov z več zaposlenimi, drugje so v tej vlogi posamezniki.

Med preiskovalci so tako nekdanji policisti kot tudi zavarovalniški strokovnjaki, na zasebnem polju pa se je vzpostavila specializirana skupina detektivov in drugih strokovnjakov s področja preiskav v zavarovalništvu.

V okviru Slovenskega zavarovalnega združenja je bila ustanovljena Komisija za preprečevanje zavarovalniških prevar, v njej sodelujejo predstavniki vseh zavarovalnic.

V primeru obsežnejših primerov goljufij, ki zadevajo več zavarovalnic, se po potrebi tvori skupna preiskovalna ekipa.

# 4

## Zakonodajne spremembe

Novembra 2008 je prišlo do spremembe KZ z dodanim posebnim odstavkom v členu o goljufijah:

***„Kdor ... v zavarovalništvu ob sklenitvi pogodbe navede lažne podatke ali zamolči pomembne podatke, sklene prepovedano dvojno zavarovanje ali sklene zavarovalno pogodbo potem, ko je zavarovalni ali škodni primer že nastopil, ali lažno prikaže škodni dogodek, se kaznuje z zaporom do enega leta.“***

Decembra 2010 je prišlo do spremembe pomembnega 154. člena ZZavar, ki je omogočila uvedbo projekta medsebojnega povezovanja podatkov o avtomobilskih odgovornostnih škodah in avtomatsko zaznavanje povezanih škodnih primerov.

V spremenjenem ZZavar smo dobili 154., 154.a in 154.b člen, ki spreminjajo okoliščine pridobivanja in izmenjave podatkov v primerjavi s prejšnjim zakonom, predvsem na področju odkrivanja in preprečevanja goljufij.

## 4a Zakonodajne spremembe

Junija 2011 stopa v operativno veljavo novi Zakon o policiji, s tem pa se znova vrača obvezna policijska obravnava vseh kategorij prometnih nezgod.

V zadnjih nekaj letih prometnih nezgod brez telesnih poškodb ni bilo treba prijavljati policiji, kar nam je povzročalo precejšnje težave pri obravnavi škodnih primerov.

Takšna dosedanja zakonska ureditev je povečevala verjetnost fingiranja prometnih nezgod ali celo naknadno dodajanje “telesno poškodovanih” sopotnikov, ki v času prometne nezgode niso bili prisotni v vozilih.

# 5

## Projekt AdmiralMIA, SZZ

**Izvedba projekta:** Slovensko zavarovalno združenje

**Sodelujoče zavarovalnice:** Adriatic Slovenica, Generali, Grawe, Tilia, Zavarovalnica Maribor, Zavarovalnica Triglav

**Rešitev:** Admiral (Optilab)

**Integracija:** Comtrade, Optilab



# 5a Projekt AdmiralMIA, SZZ

## Vzpostavitev informacijskega centra

2008                      Informacijski center (RŠK, RAZ, PZ, MRVL)

## Projekt Admiral

Dec 2009                Začetek implementacije  
Apr 2010                Prve analize in preliminarni rezultati  
Sep 2010                V tesno uporabo  
Dec 2010                Zaključek projekta

# 6

## Delovanje rešitve Admiral

Zavarovalnica 1



Zavarovalnica 2



...

Zavarovalnica 6

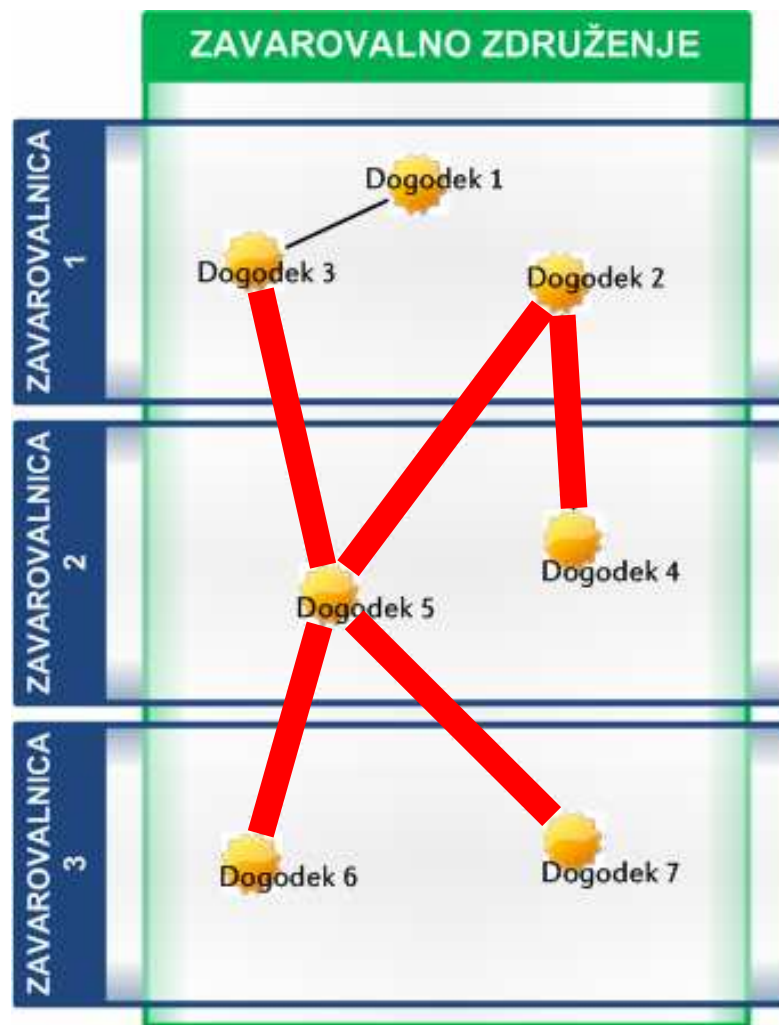


**Združitev  
in čiščenje**



Podatkovna baza  
Admiral

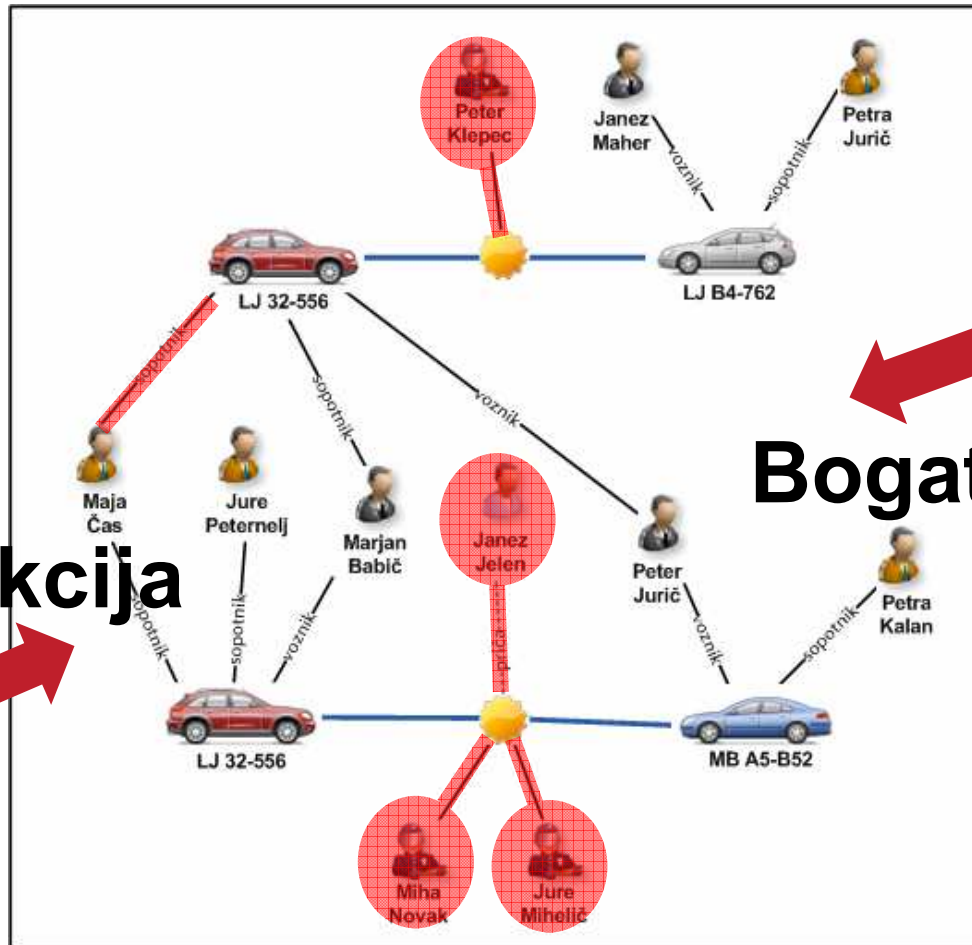
# 6a Delovanje rešitve Admiral



# 6b Delovanje rešitve Admiral

Konstrukcija

RŠK,  
RAZ,  
MRVL



Bogatitev

Opis Dogodka

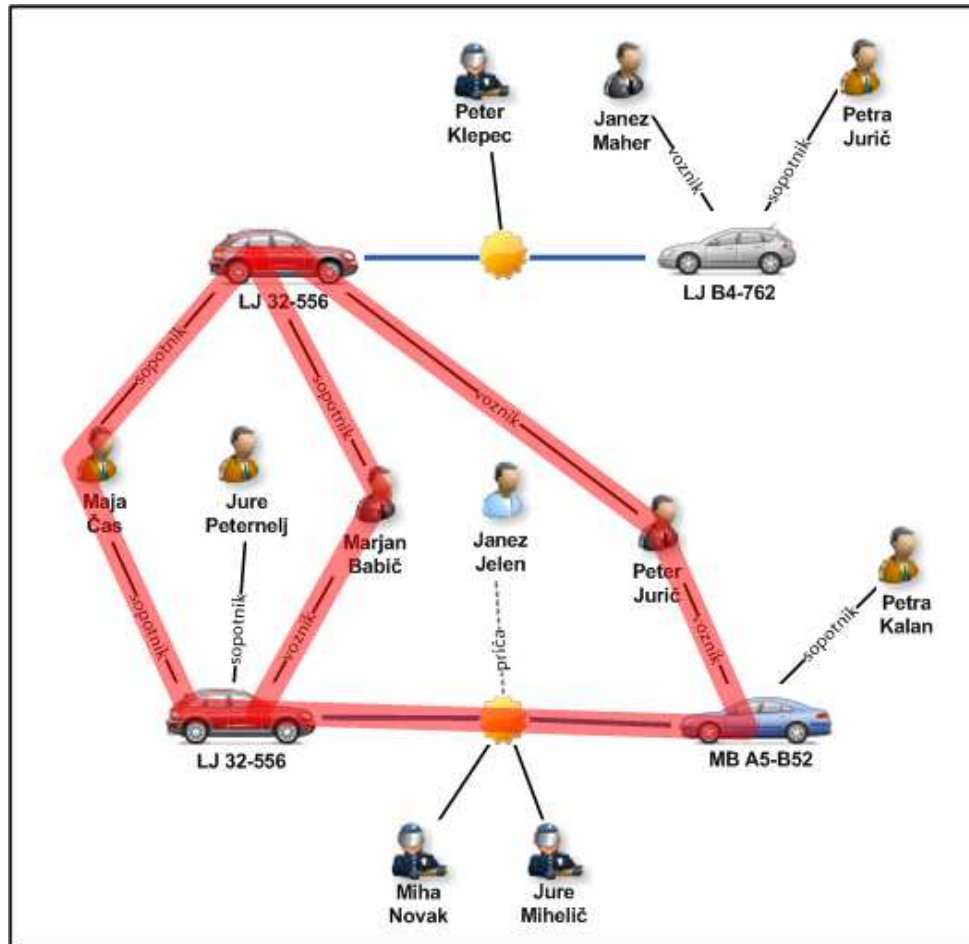
... dne ... na vozilu osebni avtomobil reg. številka ... po Partizanski ulici ... ter pri tem kršil določila Zakona o varnosti cestnega prometa s tem;

- da ni upošteval določil o hitrosti,
- da je vozil osebni avtomobil preden si je pridobil pravico voziti motorno vozilo v cestnem prometu ter
- da se odklonil strokovni pregled.

... dni vozil osebni avtomobil reg. številka ... iz smeri Prvomajske ulice proti ulici ... Ko je pripeljal do križišča z ulico ... vozil s tako hitrostjo, da vozilo lahko stalno obvladuje in ustavi pred ovino, ki je lahko prikaže oz. hitrosti voznje ni prilagodil stanju ceste, ki je bila v tem času mokra in spolzka. Ko je pripeljal do križišča z ulico ... vozil s hitrostjo, ki je presegla dovoljeno hitrost, zaradi česar je vozilo potela v desnem nepregrdnem ovinku je pred ovinkom prišel z vozilom zavirati. Pri tem pa so mu prednja kolesa zaradi voznje z neprimerljivo hitrostjo, glede na stanje vozilca, blokirala in vozila ni mogel več obvladovati tako, da je začel drseti nasprotno smerno vozilce, kjer je v tem času pravilno po ulici ... iz smeri ... proti Partizanski ulici pripeljal voznik osebne avtomobila reg. št. ... ki je kljub zaviranju in umikanju v desno na svojem smerem vozilcu s prednjim delom vozilca trčil z osebnim delom avtomobila ...

# 6c

# Delovanje rešitve Admiral



# Stopnja sumljivosti

**ADMIRAL** Seznam škodnih spisov Ana Novak | IA Slovensko Zavarovalno Združenje, GIZ  
Optilab™ AdmiralMIA™ 1.0.3.42

Seznam škodnih spisov | Izbrani škodni spisi | Prošnje za vpogled | Nastavitve Odjava

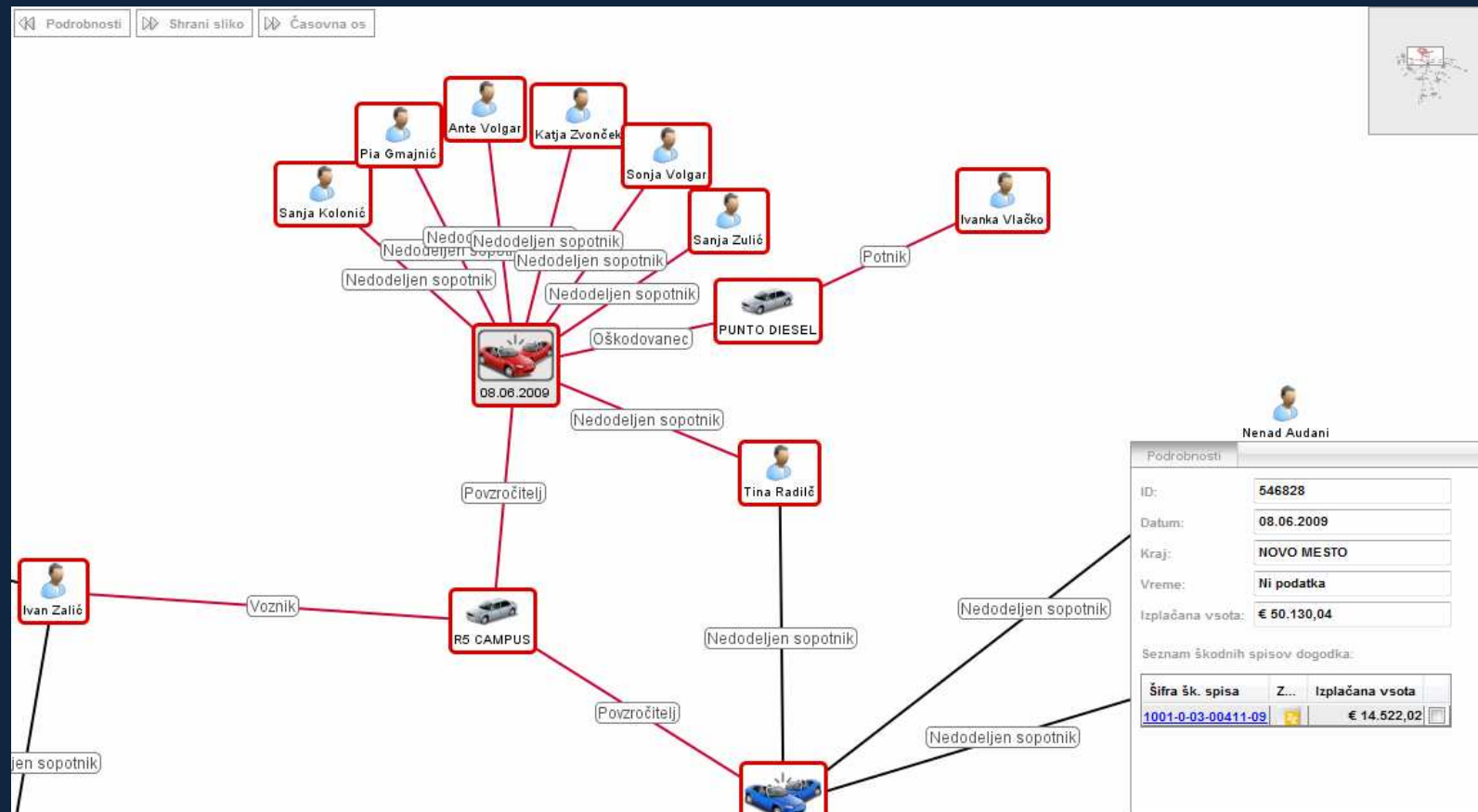
▶ Osnovno iskanje ▶ Napredno iskanje

Ta teden:	Status	Datum	Kraj	Oškodovanec(oj)	Izplačana škoda	Pomembnost ▼	Šifra šk. spisa	Zav.	Z.S.	#P	ΣP
<b>V preiskovanju</b> 0	✓	09.06.2008	Ajdovščina	Ni podatka	Ni podatka	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	AOP-04406/08	Z	10	13.642,25 €	
!	✓	14.11.2009	Bohinj	Ni podatka	Ni podatka	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	AOP-08918/09	A	12	13.642,25 €	
0	✓	03.08.2009	Kranj	Ni podatka	Ni podatka	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	AOP-08235/09	Z	11	13.642,25 €	
0	✓	02.06.2010	Bovec	Ni podatka	Ni podatka	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	AOP-04457/10	Z	10	7.193,94 €	
<b>Ta mesec</b>											
<b>V preiskovanju</b> 0		03.05.2009	Ljubljana	Marko Boro	12.000,20 €	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	2009-06-0001	R	2	12.533,30 €	
!	✓	01.12.2009	Maribor	Matjaž Pivec	10.000,10 €	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	2009-08-0002	Z	2	14.533,40 €	
0	✓	03.06.2008	Litija	Miro Žvangelj, Lan Cekin	12.221,80 €	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	2009-06-0009	Z	6	24.210,50 €	
0	✓	03.06.2008	Litija	Miro Žvangelj	3.645,50 €	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	AOD/0000008/09	Z	5	24.210,50 €	
<b>Vse</b>											
<b>V preiskovanju</b> 27		03.10.2008	Nova Gorica	Damjan Muren	8.250,50 €	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	AOD/0000006/09	Z	7	54.338,50 €	
!	✓	14.10.2008	Jesenice	Mariza Hrošč, Lado Hedo...	21.263,50 €	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	AOD/0000010/09	Z	3	26.795,50 €	
0	!	20.10.2008	Piran	Egon Bavcon	6.220,50 €	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	AOD/0000005/09	Z	10	73.580,30 €	
5	✓	19.03.2009	Velenje	Irena Zajec, Ivanka Gra...	2.250,11 €	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	1001-0-07-00164-09	Z	8	4.198,20 €	
3	!	14.10.2008	Jesenice	Mariza Hrošč, Lojze Ker...	2.912,03 €	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: red;"></div>	2009-06-0010	Z	3	26.795,50 €	
0	✓	23.10.2009	Koper	Luka Mlinarič	8.562,20 €	<div style="width: 100%; height: 10px; background-color: orange;"></div>	2009-06-0007	Z	1	2.533,20 €	

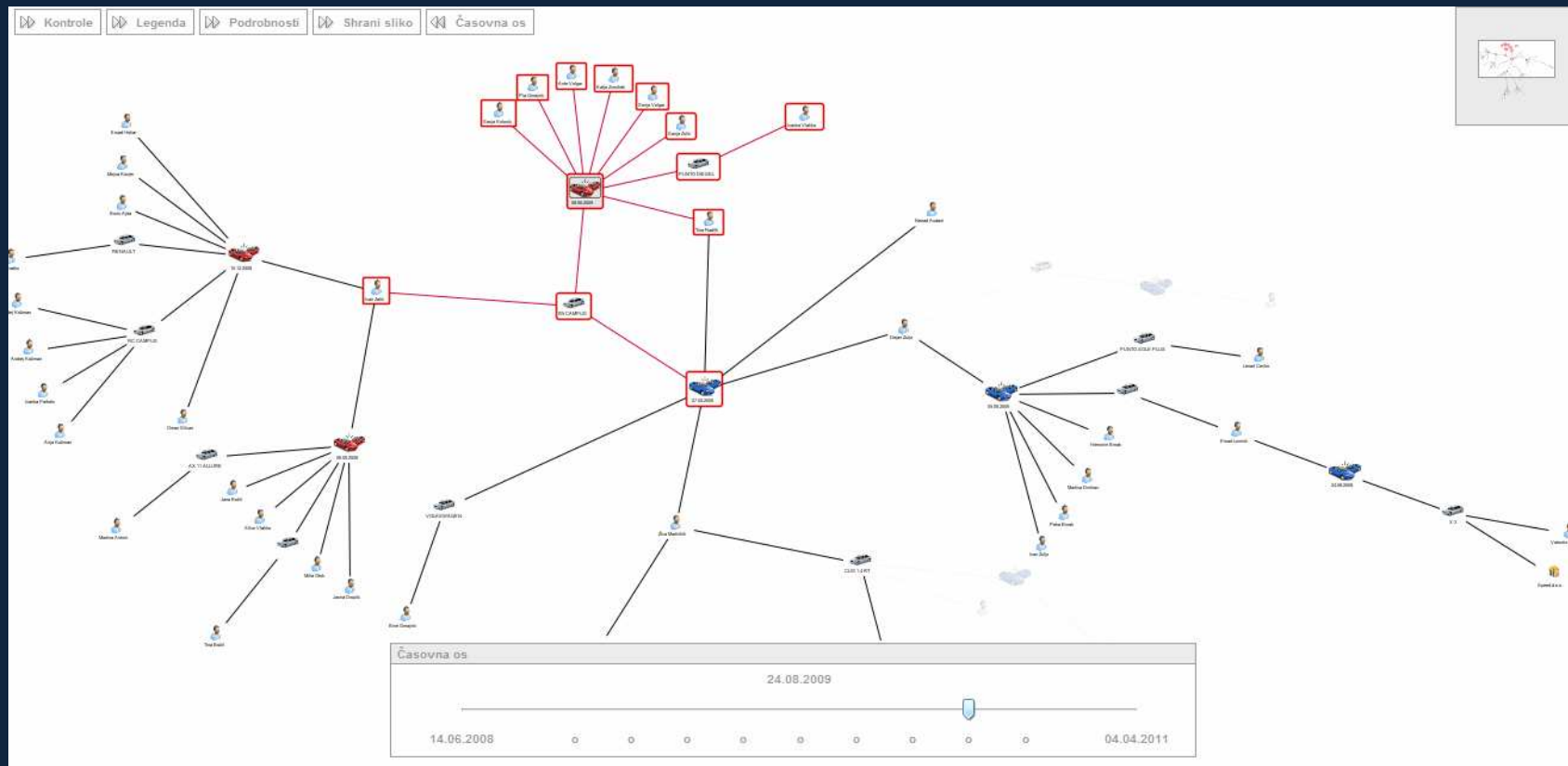
<< < 1 of 3 > >>



# Socialna mreža



# Organizirane goljufije





# 7

## Izkušnja iz prakse

V Zavarovalnici Maribor smo rezultate socialnih mrež uporabljali že dalj časa, ker pa ni bilo primerne programske rešitve, smo uporabljali ročno metodo izrisovanja mrež.

V letih 2007 in 2008 smo z uporabo te tehnike identificirali skupino, ki je delovala v treh državah (Slovenija, Hrvaška in BIH). V teh primerih je sodelovalo 168 oseb v več kot 30 povezanih sumljivih škodnih dogodkih, za kar smo morali zbrati podatke iz vseh držav.

Analiza in kasnejši ukrepi (kazenske ovadbe in odklonitve) so bili raztegnjeni na dve leti, aktivno so na analizi delali trije preiskovalci. Vloženih je bilo nad deset ovadb in danes te skupine več ne zaznavamo v škodnem portfelju.

## 7a Izkušnja iz prakse

Med podobne projekte spada tudi lociranje in povezovanje škodnih spisov z več oškodovanci (lahke telesne poškodbe zaradi prometnih nezgod), kjer je ena oseba dva tedna delala z našimi lastnimi podatki o škodah, da se je ustvarila slika obsega takšnih primerov.

V tej fazi smo dobili možnost testirati programsko rešitev AdmiralMIA, s pomočjo katere smo šele ugotovili dejanski obseg tovrstnih škodnih primerov.

Šele z vpogledom v mrežo, ki jo sestavljajo tudi škodni primeri drugih zavarovalnic, se pravzaprav vidi dejanski obseg organiziranih škod, predvsem skozi kroženje poškodovanih vozil in posameznikov, ki se s tem ukvarjajo že na profesionalen način.

Rezultat: spisani dve ovadbi, v pripravi še nekaj zadev. Opazen premik udeležencev k drugim zavarovalnicam.