

Застрахователни измами

Съдържание:

- Какво е застрахователна измама?
- Психология на измамата
- Класификация на застрахователните измами
- Предложения на АЗС за ограничаване на измамите
- Фактори, индикиращи измама
- Санкции, предвидени в закона
- Как да не станем жертва на застрахователно престъпление?
- Въпроси
- Литература

Какво е застрахователна измама? - Застрахователната измама е предизвикване, инсцениране, укриване, фалшифициране, узаконяване на действителни или мними събития, факти и данни, документи и други или пригаждането им към конкретна обстановка, с цел заблуда на застрахователя и последващо извличане на финансова изгода.

Психология на измамата

- 1. Бърза и лесна печалба.**
 - Сравнително малко финансови средства под формата на застрахователна премия
 - Подходящо имущество, което да послужи като обект на застраховане –
 - Паричните средства се предоставят доброволно от застрахователя.
 - Кратки срокове за получаване
- 2. Възможности за извършване**
 - Базира се на реално съществуващи житейски ситуации
 - обектът на измамата е в разпореждане и владение на самия измамник
 - минимално изискуем капитал за осъществяване на измамата
 - трудната доказуемост на престъпния замисъл и събирането на преки доказателства за него
- 3. Ниска наказателна отговорност**
 - Защо се извършват застрахователни измами ?
 - 49% считат, че за извършителите на застрахователни измами няма да има наказателни последствия
 - 30% застрахователните измами се извършват заради бърза и лесна печалба
 - 21% редно е да излъжеш застрахователя, защото застрахователните премии са прекалено високи

%%%%%%%%%

- Измамите в застраховането “струват” 5% от всички премии в Европа;
- Едва 8 -9% от застрахователните измами у нас биват разкривани;
- Процентът на застрахователните измами у нас възлиза на 28, докато в общите международни стандарти този показател е не повече от 10%;
- Най-големият опит за застрахователна измама, разкрит от АЗС, възлиза на стойност 280 хил. евро;
- Загубите от кражби на автомобили в България възлизат на 25 млн. евро годишно.

Класификация на застрахователните измами

Застрахователните измами се разделят на четири групи в зависимост от:

1. Механизма на извършване на измамата;
2. Метода на извършване на измамата;
3. Способите за извършване на застрахователни измами;
4. Субекта, в чиито интерес се извършват измамите.

В зависимост от механизма на извършване на измамата:

1. **Завишаване на застрахователната сума;**
2. **Едновременно застраховане на един и същ обект в няколко застрахователни компании или в компании в две или повече страни;**
3. **Сключване на застрахователен договор за несъществуващ или мнимо съществуващ обект;**
4. **Антидатиране;**
5. **Преднамерено скриване или не съобщаване на факти имащи пряко отношение към определяне на застрахователния риск или обстоятелства при настъпването на застрахователно събитие;**
6. **Представяне на не застрахователно събитие като застрахователно (Изкривяване при представяне на обстоятелствата или причините за възникване на събитието);**
7. **Увеличаване размера на щетите след настъпване на застрахователно събитие (чрез представяне на неверни документи, документи увеличаващи щетата, умишлено нанасяне на допълнителни щети и др.).**

Завишаване на застрахователната сума

Това обикновено се извършва при сключване на полицата с цел последващо получаване на по-голямо обезщетение.

Този вид измами е един от най-често срещаните и най- елементарните. Обикновено те се използват от слабо познаващите застрахователните изисквания лица и имат за цел да

представят пред застрахователя обекта на застраховката като по-скъпоструващ или с по-висока икономическа стойност.

Целта е при последващо унищожаване на обекта да се извлече по-голяма стойност от действителната и да се реализира положителен икономически резултат за застрахования.

Едновременно застраховане на един и същ обект в няколко застрахователни компании или в компании в две или повече страни / яхти, МПС/

Това явление в застрахователната практика е често срещано. Колкото по-голяма е страната и колкото повече застрахователни компании има, толкова по-трудно е разкриването му. Особено трудно е при липса на единни форми на организиране на застрахователите с централизирани информационни фондове.

Ако се осъществи, тази измама би донесла огромни приходи на застрахователните престъпници и огромни загуби на застрахователните компании. Едновременния ефект повишава печалбата от измамата толкова пъти, колкото застрахователни компании са сключили договор за застраховка

Целта е извличане на максимална печалба от няколко места, наведнъж, само с един обект и то в кратки срокове.

Сключване на застрахователен договор за несъществуващ или мнимо съществуващ обект

Този вид застрахователни измами са едни от най-трудните за разкриване.

Същността на измамата в тези случаи е да се получи незаконно обезщетение за вече **унищожено, несъществуващо, откраднато** или др. имущество при събитие, случило се на застрахования обект още преди сключването на застрахователния договор.

Не трябва обаче да смесваме този метод на извършване на измамата с т.н. **“Антидатиране”**. При антидатирането имаме издаване на документ с невярно съдържание – т.е. застрахователен договор който уж е сключен с предишна дата. При него се използват техниките и способите на документната измама и съучастието на застрахователен посредник както е описано в третия прием.

Целта на този вид застрахователна измама е да се сключи застрахователната полица на имущество, което е изчезнало, унищожено, или липсва въобще и в последствие, като се инсценира застрахователно събитие за него да си получи съответното обезщетение.

Антидатиране

Този вид измама е много близка до разгледаните по-горе схеми за сключване на застраховка на частична увредени или погинали обекти. Както при тях целта е да се създаде застрахователно покритие и отговорност на застрахователя за вече увредени или изчезнали