

**Polska Izba Ubezpieczeń  
dr Piotr Majewski**

**Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.**

---

Seminarium Katedry Ubezpieczenia Społecznego SGH  
i Polskiej Izby Ubezpieczeń

**Przestępczość ubezpieczeniowa i metody jej przeciwdziałania**

Warszawa, 10 grudnia 2009 r.

# **Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.**

---

## **Definicje**

### **Art. 298 K.K.**

- § 1. Kto, w celu uzyskania odszkodowania z tytułu umowy ubezpieczenia, powoduje zdarzenie będące podstawą do wypłaty takiego odszkodowania podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5.
- § 2. Nie podlega karze, kto przed wszczęciem postępowania karnego dobrowolnie zapobiegł wypłacie odszkodowania.

# **Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.**

---

## **Definicje c.d.**

### **Art. 286 K.K.**

- § 1. Kto, w celu osiągnięcia korzyści majątkowej, doprowadza inną osobę do niekorzystnego rozporządzenia własnym lub cudzym mieniem za pomocą wprowadzenia jej w błąd albo wyzyskania błędu lub niezdolności do należytego pojmowania przedsiębranego działania, podlega karze pozbawienia wolności od 6 miesięcy do lat 8.
- § 3. W przypadku mniejszej wagi, sprawca podlega grzywnie, karze ograniczenia wolności albo pozbawienia wolności do lat 2.

# **Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.**

---

## **Definicje c.d.**

### **CEA – Europejski Komitet Ubezpieczeń**

- **Przestępstwo ubezpieczeniowe:**
  - **żądanie bezpodstawnego odszkodowania albo otrzymanie takiego odszkodowania drogą oszustwa.**

# Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.

---

## Definicje c.d.

- zgłaszanie roszczeń w związku ze szkodą, która w ogóle nie zaistniała,
- przekształcenie nieubezpieczonej szkody w roszczenie ubezpieczeniowe (fałszywe przedstawienie okoliczności bądź przyczyn zaistnienia szkody oraz zawarcie umowy ubezpieczeniowej po zaistnieniu szkody),
- umyślne spowodowanie szkody przez samego ubezpieczonego lub przy pomocy osób trzecich w celu wyłudzenia odszkodowania,
- wielokrotne ubezpieczenie polegające na jednoczesnym ubezpieczeniu się w kilku firmach ubezpieczeniowych w celu pobrania odszkodowań w każdej z nich,

# Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.

---

## Definicje c.d.

- nadubezpieczenie polegające na określeniu sumy ubezpieczenia powyżej wartości ubezpieczonego mienia dla uzyskania większego odszkodowania w przypadku zaistnienia szkody,
- zatajenie informacji zarówno w celu płacenia niższej składki jak i zawarcia umowy ubezpieczeniowej w celu kompensacji szkody w przypadku jej zaistnienia,
- przestępstwa dokonywane podczas likwidacji szkód (zawyżanie rozmiarów szkody).

# Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.

---

## Definicje c.d.

- **sprawcy zawodowi** – utrzymujący się wyłącznie z przestępstw, między innymi z wyłudzeń odszkodowań z Towarzystw Ubezpieczeń,
- **sprawcy sytuacyjni** – tacy, którzy tylko w obliczu tzw. konieczności gospodarczej lub dla pozyskania funduszy niezbędnych do utrzymania siebie lub firmy dopuszczają się przestępstwa ubezpieczeniowego,
- **sprawcy okazjonalni** – to ci, którzy decydują się na wyłudzenie odszkodowania w sytuacji, gdy nadarza się okazja do jego łatwego zrealizowania (np. gdy zaistniało zdarzenie wykluczające uzyskanie odszkodowania, a poszkodowany chciałby je otrzymać).

# **Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.**

---

## **Metodyka badania PIU**

### **Dział I**

- Kwestionariusze zostały przesłane do 33 zakładów ubezpieczeń działających w 2008 roku na polskim rynku,
- Informację zwrotną uzyskano od 9 TU, co stanowi 21 % wszystkich ubezpieczycieli Działu I działających w 2008 roku,
- Badane zakłady ubezpieczeń reprezentują blisko 57% rynku ubezpieczeniowego,

### **Dział II**

- Kwestionariusze zostały przesłane do 36 zakładów ubezpieczeń działających w 2008 roku na polskim rynku,
- Informację zwrotną uzyskano od 18 TU, co stanowi 50 % wszystkich ubezpieczycieli Działu II działających w 2008 roku,
- Badane zakłady ubezpieczeń reprezentują blisko 84% rynku ubezpieczeniowego

# **Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.**

---

## **Dział I**

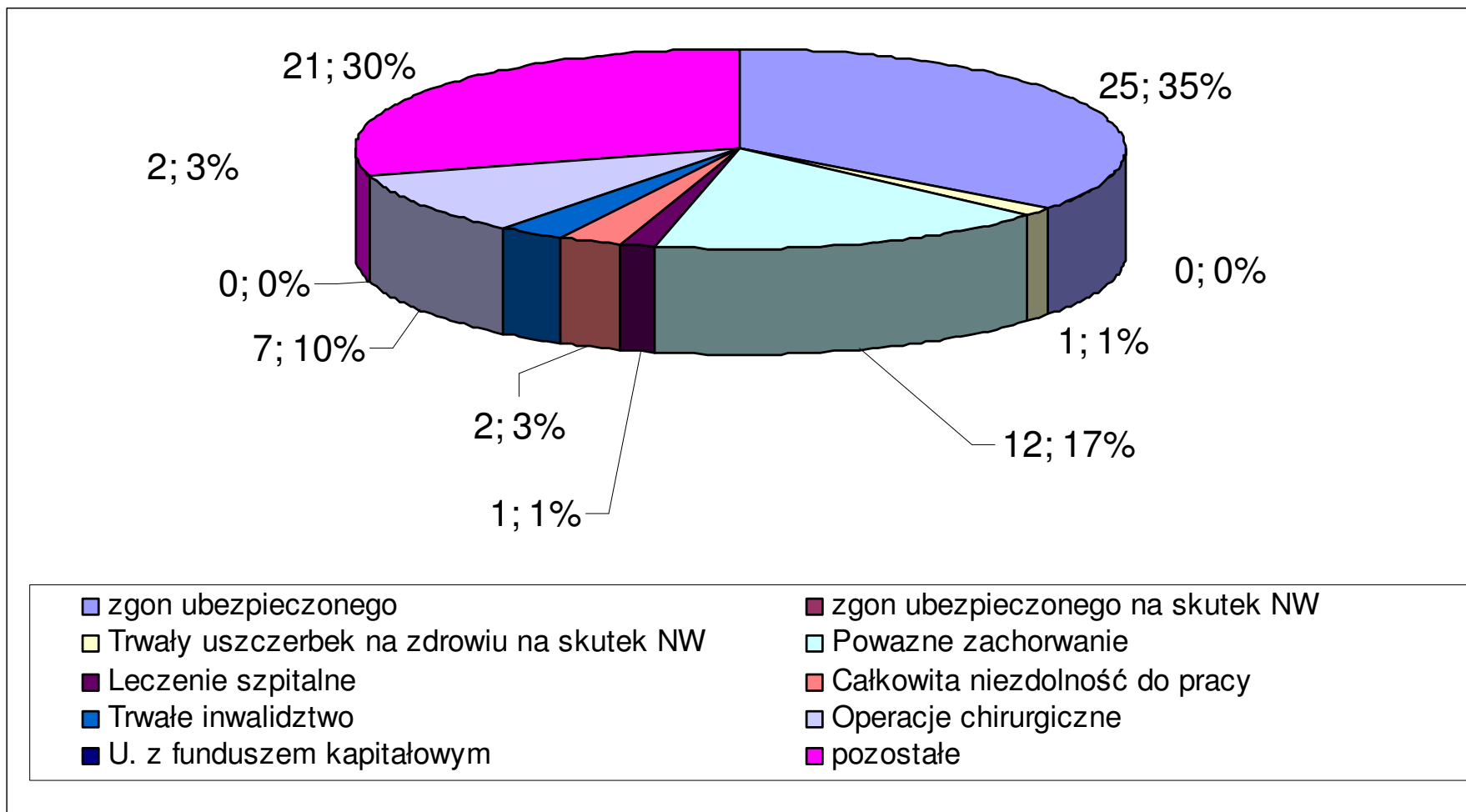
- 238 czynów - 1 540 500 PLN (2006)
- 149 czynów – 1 306 500 PLN (2007)
- 89 czynów – 3 668 000 PLN (2008)

## **Dział II**

- 15 016 czynów - 54 400 000 PLN (2006)
- 2 918 czynów - 72 681 000 PLN (2007)
- 2 526 czynów – 52 468 000 PLN (2008)

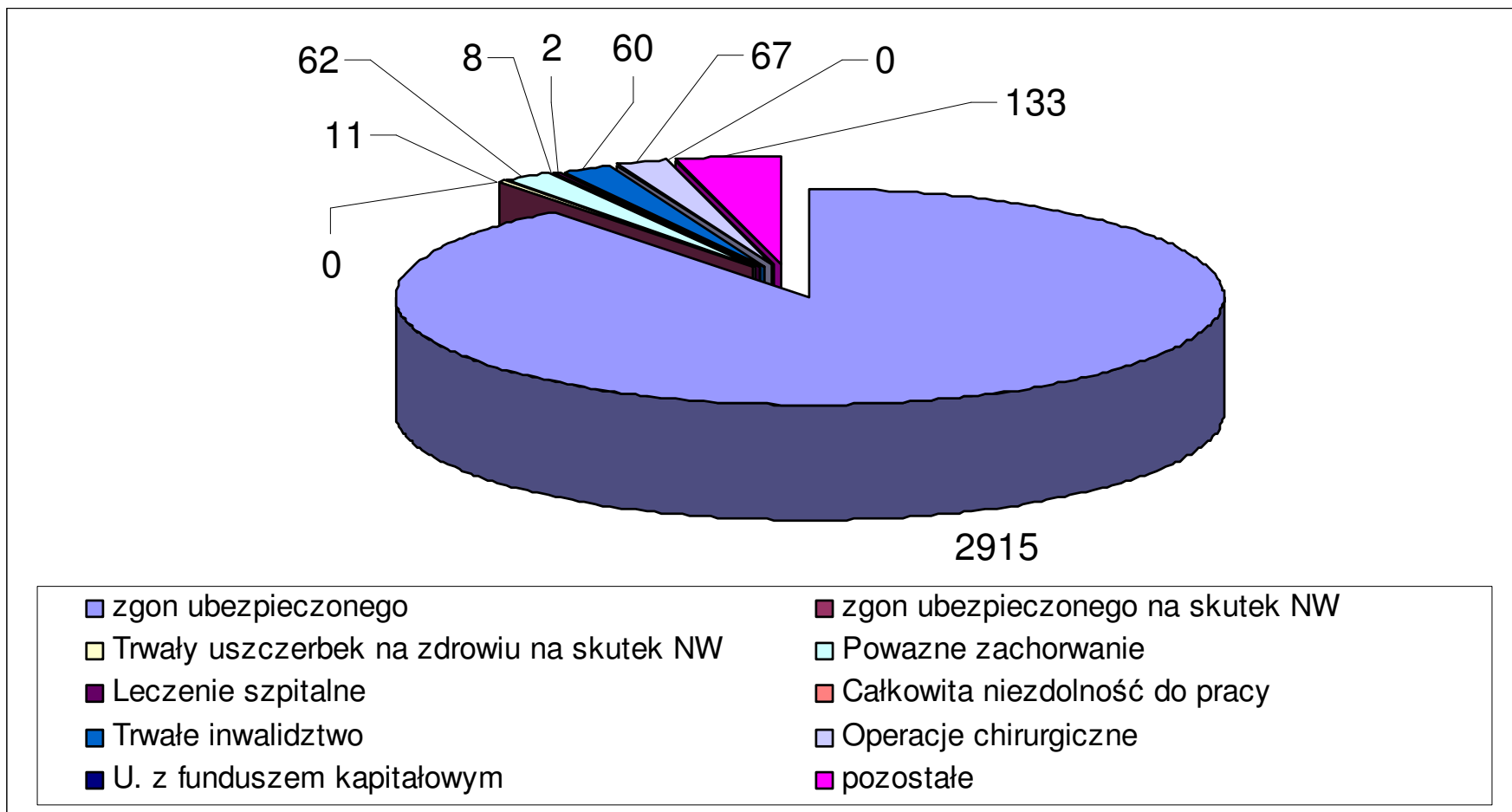
# Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.

Dział I - Struktura czynów popełnionych przez klientów (ujęcie ilościowe)



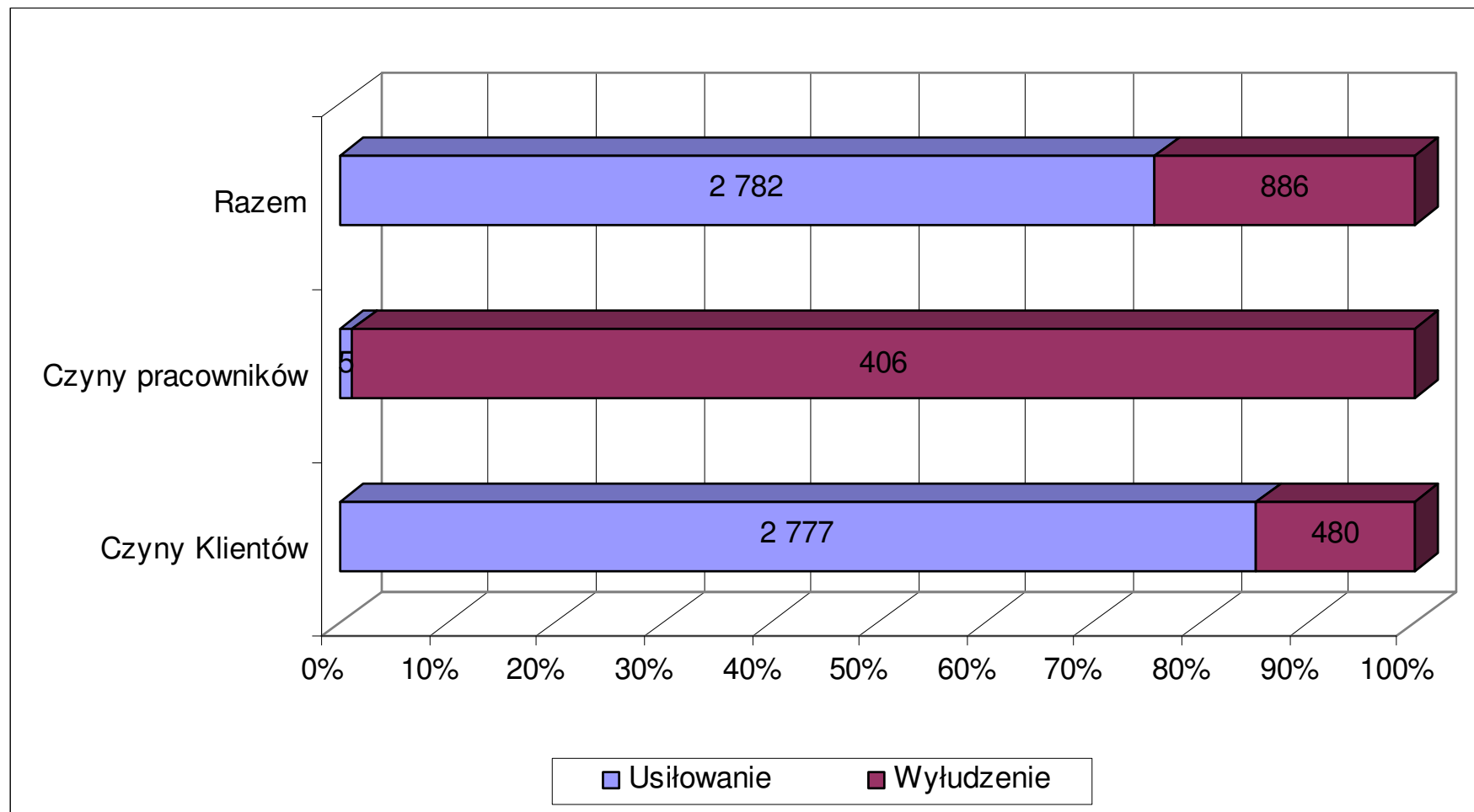
# Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.

**Dział I** - Struktura czynów popełnionych przez klientów  
(ujęcie wartościowe tys. PLN)



# Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.

Dział I - Skuteczność czynów zabronionych ze względu na osobę sprawcy  
(ujęcie wartościowe tys. PLN)



# **Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.**

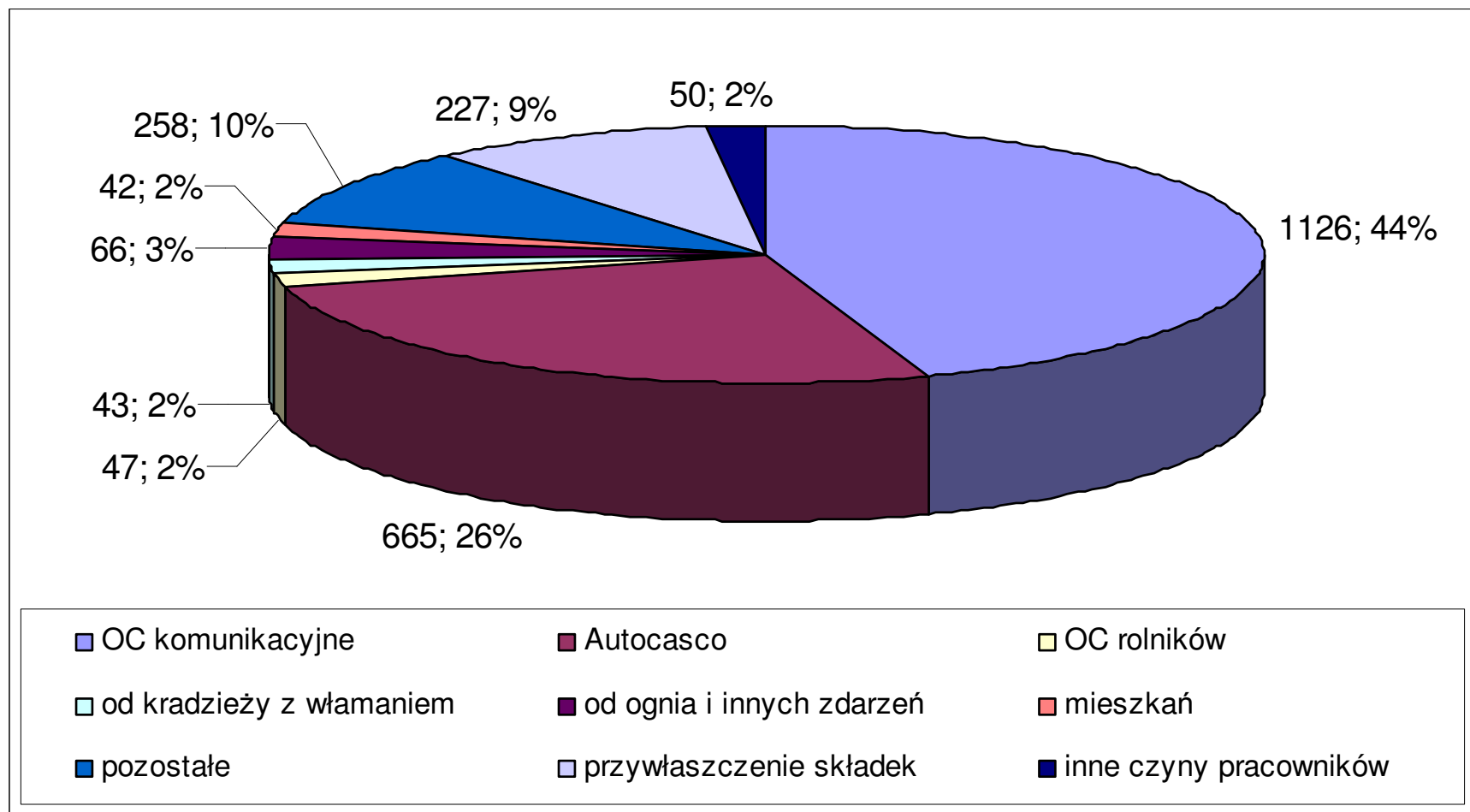
---

## **Dział I – Przykłady zdarzeń**

- Upozorowane zgony
- Samookaleczenia
- Zatajenia
- Ubezpieczenia grupowe

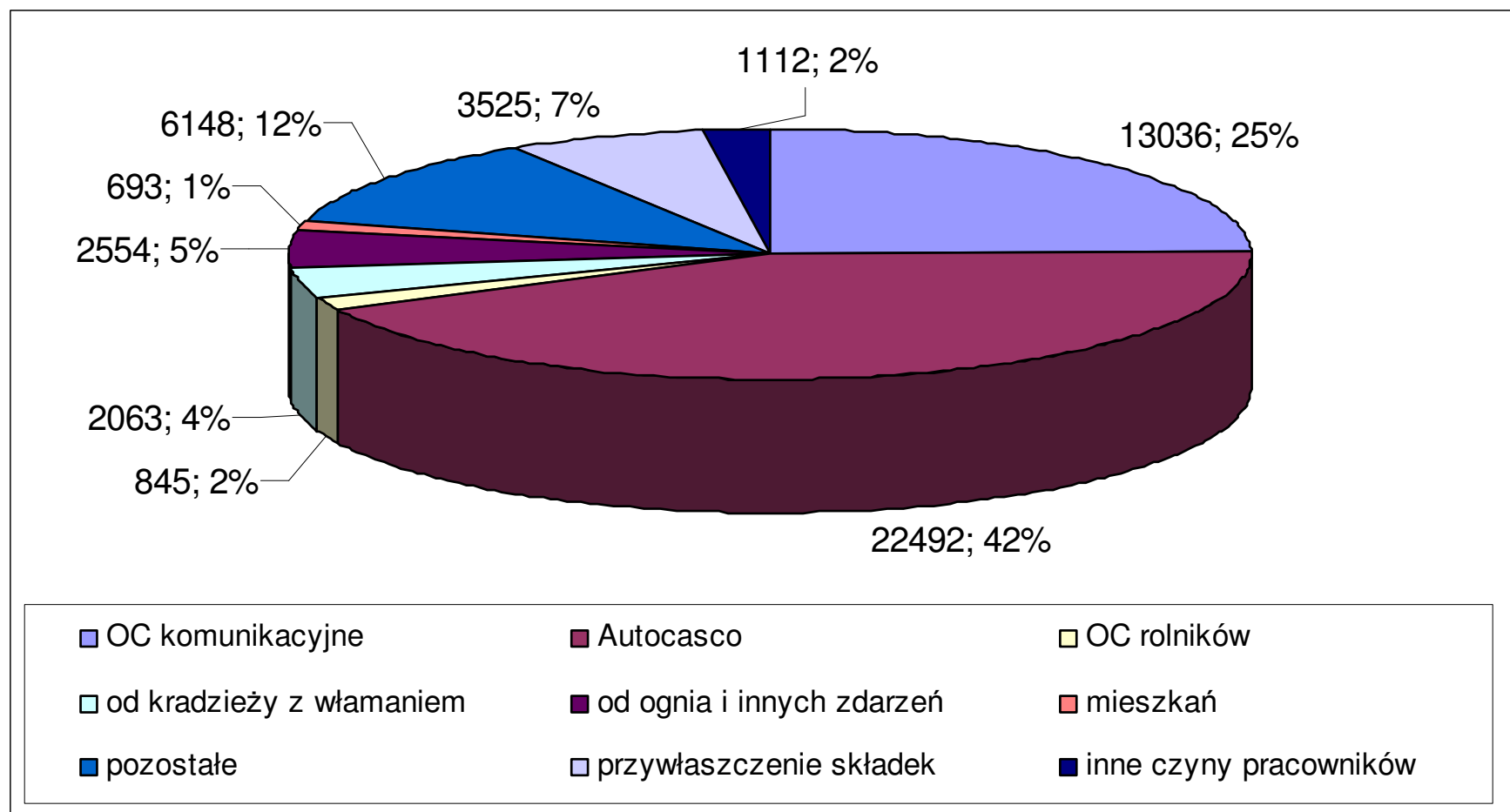
# Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.

## Dział II - Struktura przestępstw (ujęcie ilościowe)



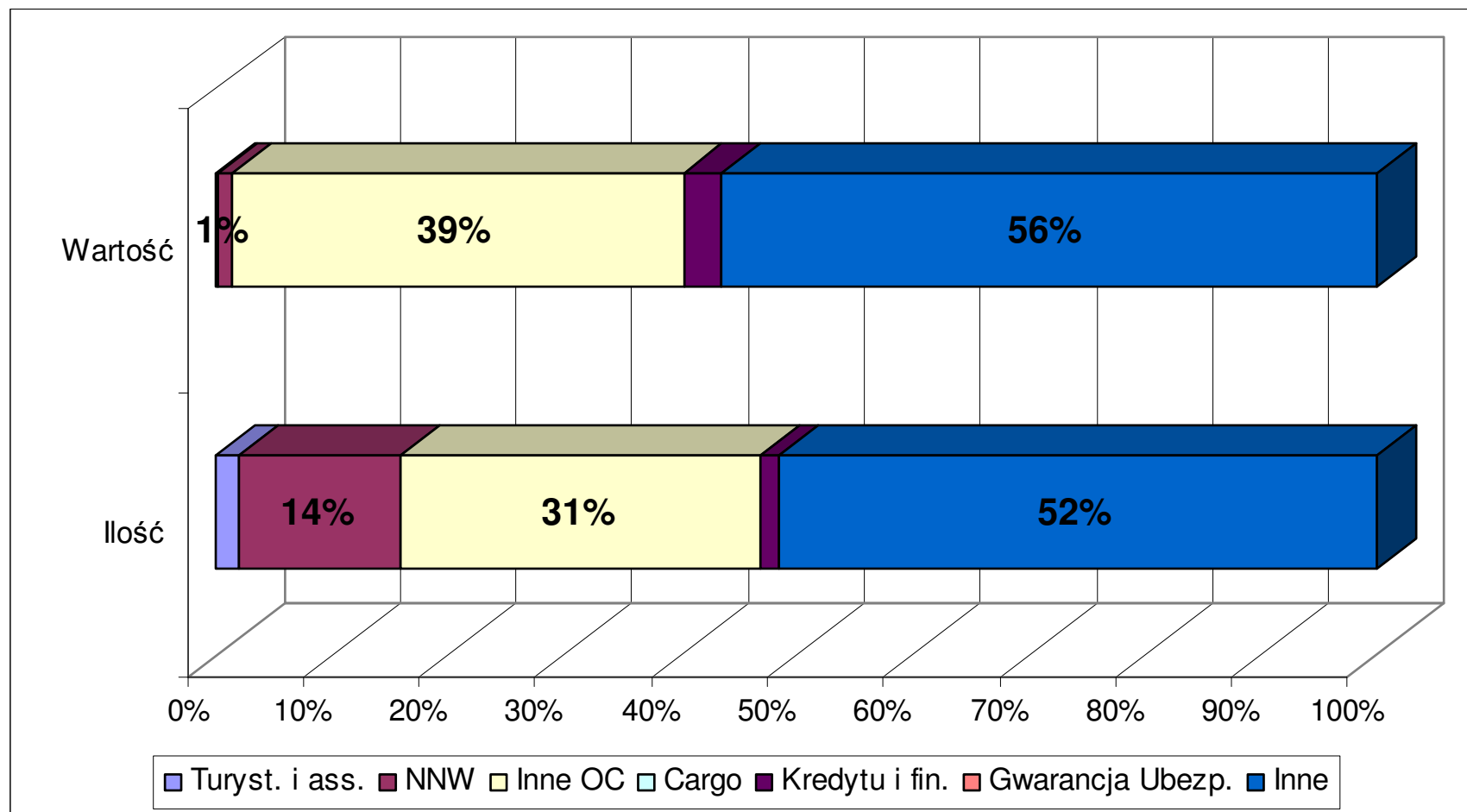
# Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.

## Dział II - Struktura przestępstw (ujęcie wartościowe) (tys. PLN)



# Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.

## Dział II - Ilość i wartość wyłudzeń w pozostałych typach ubezpieczeń



# **Analiza przestępczości ubezpieczeniowej w 2008 r.**

---

## **Dział II – Przykłady zdarzeń**

- Upozorowane kolizje i kradzieże aut
- Upozorowane pożary i włamania
- Fikcyjne straty w przedsiębiorstwach

**Dziękuję za uwagę**  
**dr Piotr Majewski**

---

**Podkomisja Przestępczości Ubezpieczeniowej**  
**Polska Izba Ubezpieczeń**