

Ετήσια Έκθεση προς την ΕΑΕΕ για την Ασφαλιστική Απάτη

προτεινόμενο περιεχόμενο, υπόδειγμα, διευκρινίσεις

Αθήνα, 17 Ιανουαρίου 2023

Κατερίνα Καλογήρου

Διευθύντρια Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων Eurolife FFH

Μέλος της Επιτροπής Πρόληψης & Αντιμετώπισης της Ασφαλιστικής Απάτης της ΕΑΕΕ

Ατζέντα

- a) Εισαγωγή
- b) Γενικές πληροφορίες για την έκθεση
- c) Σκοπός της έκθεσης
- d) Προτεινόμενο περιεχόμενο
 - 1. Πλαίσιο & Οργανωτική Δομή που εφαρμόζει η ασφαλιστική εταιρεία για την καταπολέμηση της ασφαλιστικής απάτης
 - 2. Μέτρα (πρόληψης, εντοπισμού & αντιμετώπισης) που εφαρμόζει η ασφαλιστική εταιρεία για την ασφαλιστική απάτη
 - 3. Μορφές ασφαλιστικής απάτης (μοτίβα/τάσεις)
 - 4. Προτάσεις προς την ΕΑΕΕ για δράσεις σε κλαδικό επίπεδο

Εισαγωγή

Πρωτόκολλο Αυτορρύθμισης Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Μελών της ΕΑΕΕ για την Πρόληψη & την Αντιμετώπιση της Ασφαλιστικής Απάτης

Κεφάλαιο 7: Παρακολούθηση και τήρηση

7.1 Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις παρακολουθούν συστηματικά τις δραστηριότητες και τα αποτελέσματά τους, στο πλαίσιο της καταπολέμησης της ασφαλιστικής απάτης και συζητούν τα παραπάνω θέματα σε επίπεδο ανώτατης διοίκησης σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εφόσον οι περιστάσεις το επιβάλλουν.

7.2 Κάθε χρόνο επαναξιολογούν τα μέτρα που εφαρμόζουν για την καταπολέμηση της ασφαλιστικής απάτης με βάση τα αποτελέσματα (νέων) αναλύσεων κινδύνων και διενεργούν τις απαραίτητες διορθώσεις. Υποβάλλεται ετησίως έκθεση προόδου και ελλείψεων σε επίπεδο ανώτατης διοίκησης.

7.3 Μετρούν περιοδικά τον βαθμό υλοποίησης και εφαρμογής του παρόντος Πρωτοκόλλου και το επίπεδο της καταπολέμησης της ασφαλιστικής απάτης μέσα στην οργάνωσή τους.

7.4. Κάθε χρόνο υποβάλλουν έκθεση προς την Ε.Α.Ε.Ε., στην οποία αναφέρονται ιδίως οι δραστηριότητες και τα μέτρα που εφαρμόζουν για την καταπολέμηση της ασφαλιστικής απάτης, καθώς και τα αποτελέσματα της επιχείρησης στον τομέα αυτό.

Γενικές πληροφορίες για την έκθεση

Πότε υποβάλλεται;

εντός του **1ου τριμήνου εκάστου έτους*** από την ασφαλιστική-μέλος προς την ΕΑΕΕ

**ειδικά για το 2023 η προθεσμία λήγει στις 30/06/2023*

Ποια χρονική περίοδο αφορά;

Είναι **ετήσια** και αφορά συνολικά στα πεπραγμένα του προηγούμενου έτους (αρθρ.7.4)

Ποιος την υποβάλλει;

Το στέλεχος που όρισε η ασφαλιστική ως **Υπεύθυνο Επικοινωνίας** με την ΕΑΕΕ για θέματα ασφαλιστικής απάτης.

Είναι υποχρεωτική η υποβολή της;

Ναι, προβλέπεται στο Πρωτόκολλο που συνιστά δεσμευτικό εργαλείο αυτορρύθμισης για τις ασφαλιστικές μέλη της ΕΑΕΕ (αρθρ.1.7.)

Χρειάζεται προηγούμενη έγκριση από Διοικητικό Όργανο της ασφαλιστικής;

Επίσημη έγκριση δεν απαιτείται (π.χ. απόφαση ΔΣ), ωστόσο το περιεχόμενό της θα πρέπει να είναι εις γνώσιν της Διοίκησης της ασφαλιστικής

Σκοπός της έκθεσης

- Συνιστά για την κάθε ασφαλιστική επιχείρηση **χρήσιμο εργαλείο συστηματικής παρακολούθησης** των δραστηριοτήτων της και των αποτελεσμάτων τους στην καταπολέμηση της ασφαλιστικής απάτης
- Ενισχύει τη **διαρκή ευαισθητοποίηση** εντός της ασφαλιστικής επιχείρησης για θέματα που αφορούν στην ασφαλιστική απάτη και την πρόληψη αυτής
- Προάγει την **συλλογή και ανάλυση δεδομένων** εντός της ασφαλιστικής επιχείρησης για θέματα που αφορούν στην ασφαλιστική απάτη
- Ενδυναμώνει τον βαθμό **συνεργασίας μεταξύ των μελών και της ΕΑΕΕ** μέσω της ανταλλαγής πληροφοριών και βέλτιστων πρακτικών για θέματα που αφορούν στην ασφαλιστική απάτη

Προτεινόμενο περιεχόμενο

(1)

**Πλαίσιο &
Οργανωτική
Δομή** που
εφαρμόζει η
ασφαλιστική για
την
καταπολέμηση
της
ασφαλιστικής
απάτης*

(2)

**Μέτρα
πρόληψης &
καταστολής**
της
ασφαλιστικής
απάτης που
υιοθετεί η
ασφαλιστική

(3)

Μορφές
ασφαλιστικής
απάτης (**μοτίβα,
τάσεις**) που
εντοπίζει η
ασφαλιστική

(4)

Προτάσεις της
ασφαλιστική προς
την Επιτροπή της
ΕΑΕΕ **για δράσεις
πρόληψης &
αντιμετώπισης** σε
κλαδικό επίπεδο

η έννοια της ασφαλιστικής απάτης περιλαμβάνει τόσο την **εξωτερική όσο και την **εσωτερική***



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

1. Πλαίσιο & Οργανωτική Δομή που εφαρμόζει η ασφαλιστική εταιρεία για την καταπολέμηση της ασφαλιστικής απάτης

❑ Πολιτικές / Διαδικασίες

- Αναφορά στις πολιτικές και διαδικασίες της ασφαλιστικής για την πρόληψη και την αντιμετώπιση της ασφαλιστικής απάτης,
- στο εξουσιοδοτημένο όργανο που εγκρίνει τα παραπάνω έγγραφα (π.χ. ΔΣ, Εκτελεστική Επιτροπή),
- στη συχνότητα κατά την οποία αναθεωρούνται, και
- στην κατά περίπτωση αρμόδια Μονάδα για τη σύνταξη, έκδοση, αναθεώρηση και παρακολούθηση της εφαρμογής τους

❑ Οργανωτική Δομή

- Συνοπτική περιγραφή του τρόπου ενσωμάτωσης στην εσωτερική οργανωτική δομή της εταιρείας ρόλων και καθηκόντων για την καταπολέμηση της ασφαλιστικής απάτης. Αναφορά στις Μονάδες όπου έχουν ανατεθεί σχετικές αρμοδιότητες (π.χ. Claims Unit, U/W Unit, OpRisk Unit, Audit Unit κλπ.) με επιγραμματική περιγραφή των καθηκόντων τους
- Αναφορά στους κλάδους ασφάλισης για τους οποίους πραγματοποιείται στην εταιρεία διερεύνηση ασφαλιστικής απάτης (π.χ. κλάδος αυτοκινήτου, κλάδος υγείας, όλοι οι κλάδοι κλπ.)

❑ Εσωτερικές Αναφορές (reporting)

- Επιγραμματική αναφορά σε reports (εφόσον υφίστανται) προς τα ανώτερα Διοικητικά Όργανα (ΔΣ, Audit Committee, Risk Committee, Εκτελεστική Επιτροπή κλπ.) για ζητήματα που αφορούν στην ασφαλιστική απάτη (πολύ συνοπτικά το αντικείμενό τους, η συχνότητα υποβολής τους, η αρμόδια Μονάδα εκπόνησής τους)



2. Μέτρα (πρόληψης, εντοπισμού & αντιμετώπισης) που

εφαρμόζει η ασφαλιστική εταιρεία για την ασφαλιστική απάτη

(1/2)

☐ Χρήση anti-fraud software / data analytics

για τον εντοπισμό ύποπτων περιπτώσεων ή/και νέων μοτίβων ασφαλιστικής απάτης. Αναφορά στους κλάδους, τις διαδικασίες και τις Μονάδες που τα χρησιμοποιούν, τα σημαντικότερα οφέλη από τη χρήση τους κλπ.

☐ Εκπαίδευση/ διαρκής επιμόρφωση του ειδικού προσωπικού

Αναφορά σε τυχόν εξειδικευμένα σεμινάρια που παρακολουθούν στελέχη επιφορτισμένα με αρμοδιότητες που σχετίζονται με την καταπολέμηση της ασφαλιστικής απάτης, τη συχνότητα παρακολούθησής τους, τους φορείς που τα διενεργούν κλπ.

☐ Ευαισθητοποίηση – εκπαίδευση των εργαζομένων & των διαμεσολαβητών

μέσω των οποίων ενημερώνονται για τις Πολιτικές Καταπολέμησης Απάτης που εφαρμόζει η εταιρεία, τις τρέχουσες τυπολογίες απάτης κλπ. Αναφορά στη διενέργεια σεμιναρίων, τη συχνότητα διεξαγωγής τους, τους φορείς ή τη Μονάδα που τα διενεργούν, τυχόν άλλους τρόπους ευαισθητοποίησης που υιοθετεί η εταιρεία κλπ.

☐ Έλεγχος ακεραιότητας στα στελέχη & τους υπαλλήλους της εταιρείας

σημειώστε εάν πραγματοποιείται τέτοιος έλεγχος πριν την έναρξη της κάθε συνεργασίας, εάν προβλέπεται επανέλεγχος κατά τη διάρκεια της κλπ.

☐ Έλεγχος ακεραιότητας στους συνεργαζόμενους τρίτους

σημειώστε εάν πραγματοποιείται έλεγχος ακεραιότητας πριν ή/και κατά τη διάρκεια συνεργασιών με τρίτους, εάν αφορά όλες τις περιπτώσεις συνεργασιών ή μόνο συγκεκριμένες (π.χ. critical outsourcing), ποια Μονάδα έχει την ευθύνη διενέργειάς τους, κλπ.

2. Μέτρα (πρόληψης, εντοπισμού & αντιμετώπισης) που εφαρμόζει η ασφαλιστική εταιρεία για την ασφαλιστική απάτη (2/2)

☐ Πλαίσιο Whistleblowing (Ευρωπαϊκή Οδηγία 2019/1937, ν. 4990/22)

Αναφέρετε εάν η εταιρεία διαθέτει γραμμή για επώνυμες ή ανώνυμες καταγγελίες περιστατικών ανέντιμης συμπεριφοράς, πλαίσιο διαχείρισης και διερεύνησης αυτών, Πολιτική Αναφοράς Ανέντιμης Συμπεριφοράς.

☐ Αξιολόγηση της έκθεσης στον κίνδυνο της ασφαλιστικής απάτης κατά τον σχεδιασμό νέων προϊόντων & διαδικασιών της ασφαλιστικής επιχείρησης

σημειώστε εάν διενεργείται τέτοια αξιολόγηση, ποια Μονάδα τη διενεργεί, εάν δημιουργούνται αναφορές με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης, σε ποιο Όργανο παρουσιάζονται, κλπ.

☐ Remediation actions για την ενίσχυση του περιβάλλοντος ελέγχου με σκοπό τον περιορισμό της έκθεσης στον κίνδυνο της ασφαλιστικής απάτης

σημειώστε ποιες Μονάδες τα διαμορφώνουν, ποιες παρακολουθούν την πορεία ολοκλήρωσής τους, κλπ.).

☐ Τήρηση από την ασφαλιστική επιχείρηση βάσης δεδομένων με εσωτερικά και εξωτερικά γεγονότα ασφαλιστικής απάτης

σημειώστε εάν τηρούνται τέτοιες βάσεις δεδομένων, ποιες Μονάδες τις παρακολουθούν, κλπ.

☐ Άλλο μέτρο για την πρόληψη και αντιμετώπιση της απάτης

περιγράψτε τυχόν επιπλέον μέτρα που εφαρμόζει η εταιρεία τα οποία δεν αναφέρθηκαν στα παραπάνω σημεία

3. Μορφές ασφαλιστικής απάτης (μοτίβα/τάσεις)

☐ «μοτίβα» ασφαλιστικής απάτης

αναφερθείτε στα σημαντικότερα «μοτίβα» ασφαλιστικής απάτης που έχουν παρατηρηθεί ή ενισχυθεί ιδιαίτερα τον τελευταίο χρόνο.

☐ τάσεις σε ό,τι αφορά στην ασφαλιστική απάτη

αναφερθείτε στις σημαντικότερες τάσεις που παρατηρούνται και που εκτιμάτε ότι θα αποτελέσουν το «πρόβλημα του αύριο» στην ελληνική ασφαλιστική αγορά ιδίως σε ό,τι αφορά στα νέα «μοτίβα» ασφαλιστικής απάτης.

4. Προτάσεις προς την ΕΑΕΕ για δράσεις σε κλαδικό επίπεδο

☐ Προτάσεις

Καταγράψτε τις προτάσεις της εταιρείας σας προς την Επιτροπή Πρόληψης & Αντιμετώπισης της Ασφαλιστικής Απάτης της ΕΑΕΕ για νέες δράσεις, συνεργασίες με φορείς, μέτρα και άλλες πρωτοβουλίες που θα μπορούσαν να αναληφθούν για να συνδράμουν τον κλάδο στην αντιμετώπιση του φαινομένου της ασφαλιστικής απάτης.

Ευχαριστώ πολύ!!!

