

保險會社 保險詐欺
摘發 防止活動 期待效果

2000. 11

安哲京

CEO Report

.

< >

. 問題 提起	1
. 保険詐欺 発生原因, 認識 摘發現況	2
1. 保険詐欺 発生原因	2
2. 保険詐欺 範囲	3
3. 国内 保険詐欺 損失規模	4
. 保険詐欺 防止 重要性	7
. 保険会社 詐欺 摘發 防止方案	9
1. 保険詐欺 (SIU)	9
2. 保険詐欺 構築 活用	11
. 保険詐欺 防止費用 期待効果	15
. 示唆点	17

· 問題 提起

保險詐欺(Insurance Fraud) “ 가 3 가
가 保險

料 保險金 ”
가

- (hard fraud)
· (soft fraud)가

保險詐欺
가 가 經濟的 · 社會的

- IMF
가 가

經濟犯罪 保險詐欺 가

- , , 가
· 가

保險會社 保險詐欺

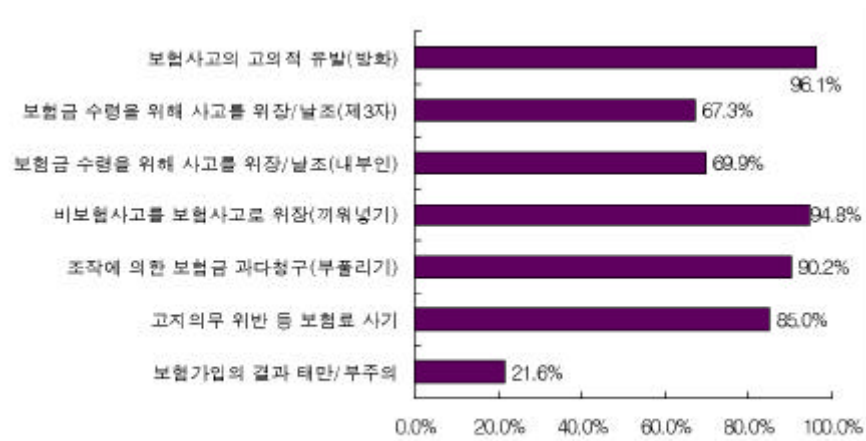
- , 가

가

2. 保險詐欺 範圍

- 가 가 .
- ' 가 (careless loss)', morale risk ,
- (), , () .

< 1 >



: . , 『 』 , , 1999.

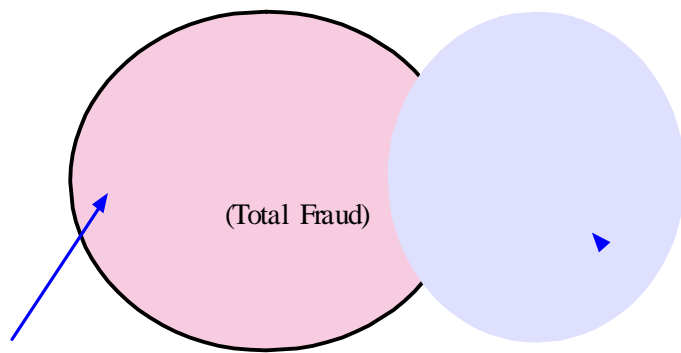
- Weisberg & Derrig (build up : 10%)
) , 50% .
 . 10% 1%
 2% 가 .

3. 國內 保險詐欺 損失規模

가

(Established Fraud : EF)
 (Suspected Fraud : SF) , EF SF
 가 가

< 2 >



가

(Established Fraud)

(Suspected Fraud)

: 「 가
 」, 2000. , p.4.

'99 443 ,
 3,900 , ,

'99 193 '98 72 2
 가 , '98 56 '99 95

< 2 >

(: ,)

	1997		1998		1999	
	6	251	62	5,425	95	7,768
가	1	3	5	99	8	143
()	2	4,283	2	6	24	963
가 ()	6	283	2	64	43	548
	-	-	1	10	23	107
	15	4,820	72	5,604	193	9,529

:

- , '99
 41% 가 3,683 , '98
 240 '99 347 45% 가 .

< 3 >

(: ,)

	1997		1998		1999	
	34	991	111	958	190	5,150
가	64	833	108	1,539	99	1,618
()	138	3,432	207	4,305	109	1,493
가 ()	350	2,302	387	1,959	800	3,776
	947	9,198	1,327	10,855	1,849	8,964
	233	2,146	287	2,190	458	2,408
	170	1,614	185	2,177	178	11,335
	1,936	20,516	2,612	23,983	3,683	34,744

:

國內 總保險詐欺

가

가

推定

-

保險開發院

1998

4

(

3%)

-

1%

가(3%-15%)

-

가

3/4

가

< 4 >

		()	
	4%	106	3%
	3%	111	3%
()	6%	35	1%
	3%	271	7%
()	-	-	-
	5%	277	7%
	6%	2,978	74%
	3%	257	6%
	3% ³	4,036	100%

: . , .

保險詐欺

保險料

가

保險消費者

-

-

(CCAIF

, 1996)

78%가

가

保險詐欺

,

擴散

-

,

,

保險詐欺

가

犯罪行爲

가

-

.

,

同調行動

類似行動

.

.

-

가

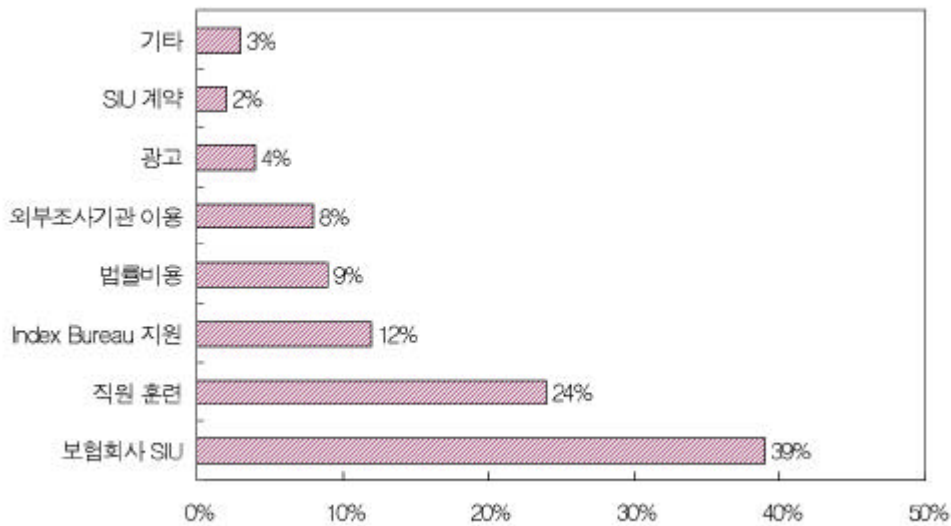
가

· 保險會社 詐欺 摘發 防止方案

1. 保險詐欺 (Special Investigation Unit : SIU)

保險會社가 , 先導 . 保險會社가 SIU 가 , SIU 가 75%, - 48%가 SIU . (Conning & Company, 1996). SIU 가 .

< 3> ()

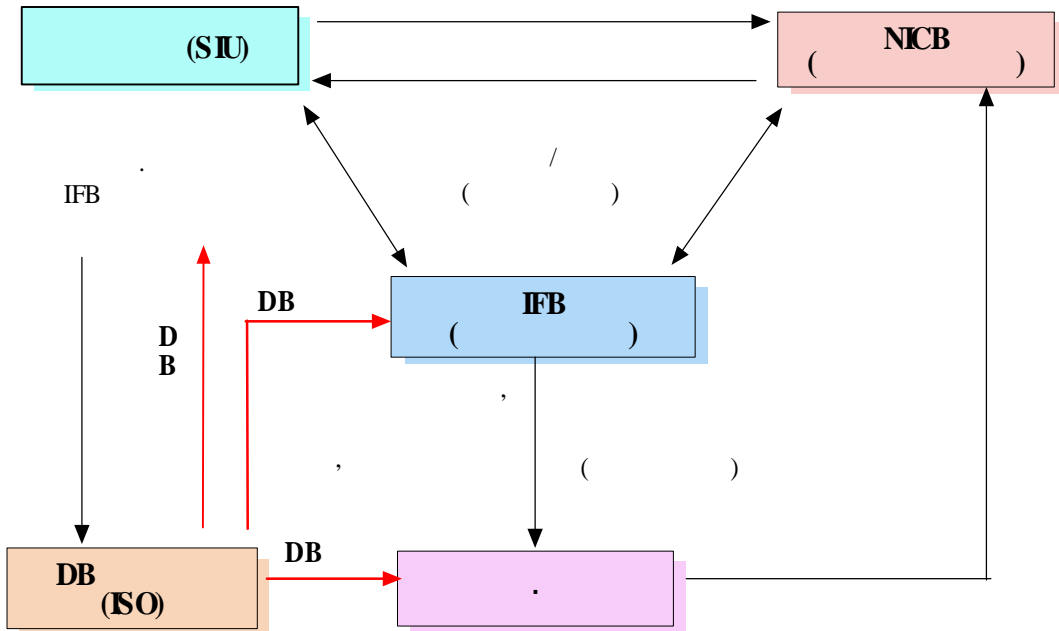


: IRC, *Fighting Fraud in the Insurance Industry*, 1997.10

SIU ,
 4 6 SIU
 , 支援 .
 - , () ,
 가,
 - SIU
 SIU .

* SIU(Special Investigation Unit) 가 가) ,
 가 (, 가) .

< 4 >



2. 保險詐欺 構築 活用

保險詐欺 (), 保險詐欺指標 DB .

-

-

* (Red Flag) 가 , (/) /

保險詐欺指標

-

-

가 가 .

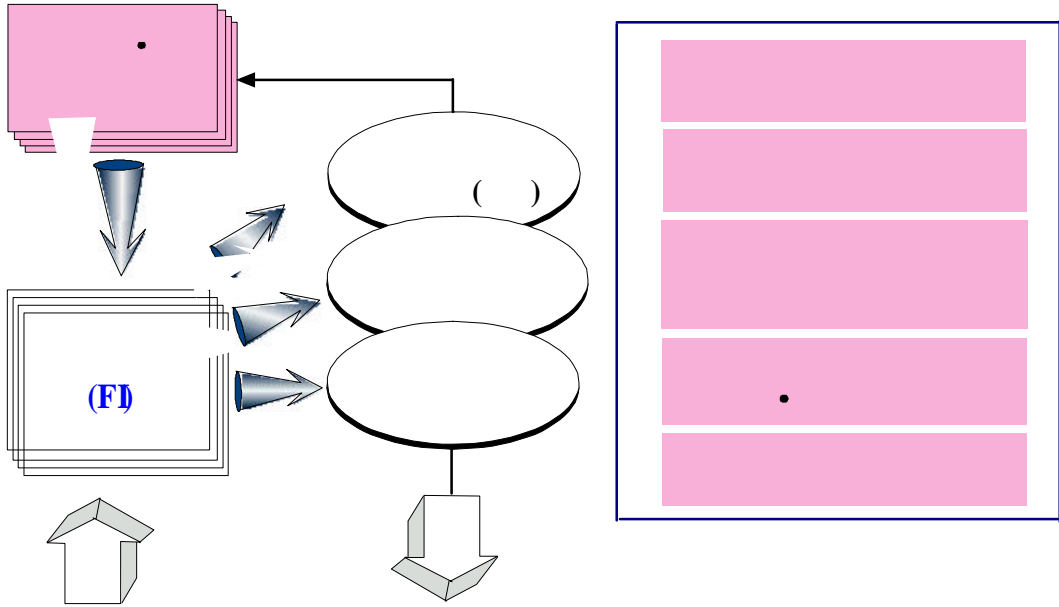
-

-

認知・摘發

(baseline index)

< 5 >



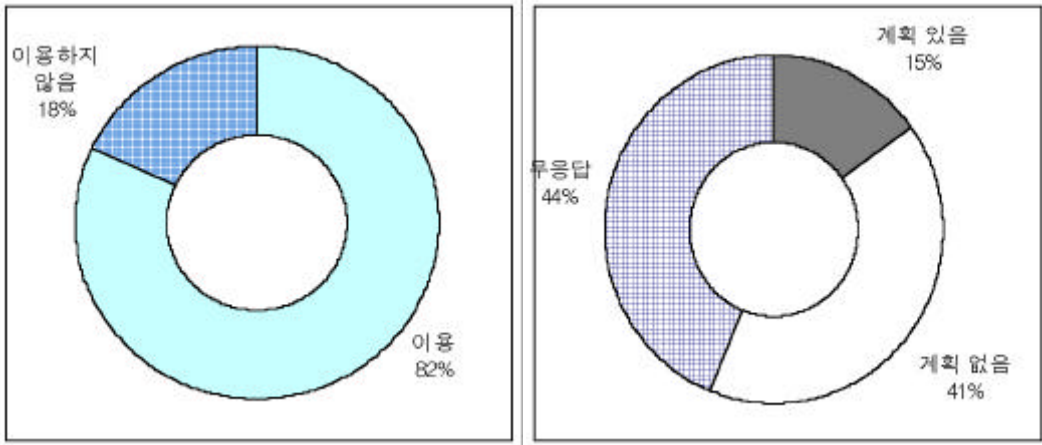
• _____
 • (•), DB , (• , 1 ,
 2), , • , SIU
 • : (, , ,), (/ ,)

80% 潛在的 詐欺性

- (3/4),
DB(1/3), (Red Flag) (1/4) .
- 가 變化趨勢
(Automated Fraud Recognition Systems) .
-

< 6> DB

< 7>



: IRC(1997), .

向後

DB

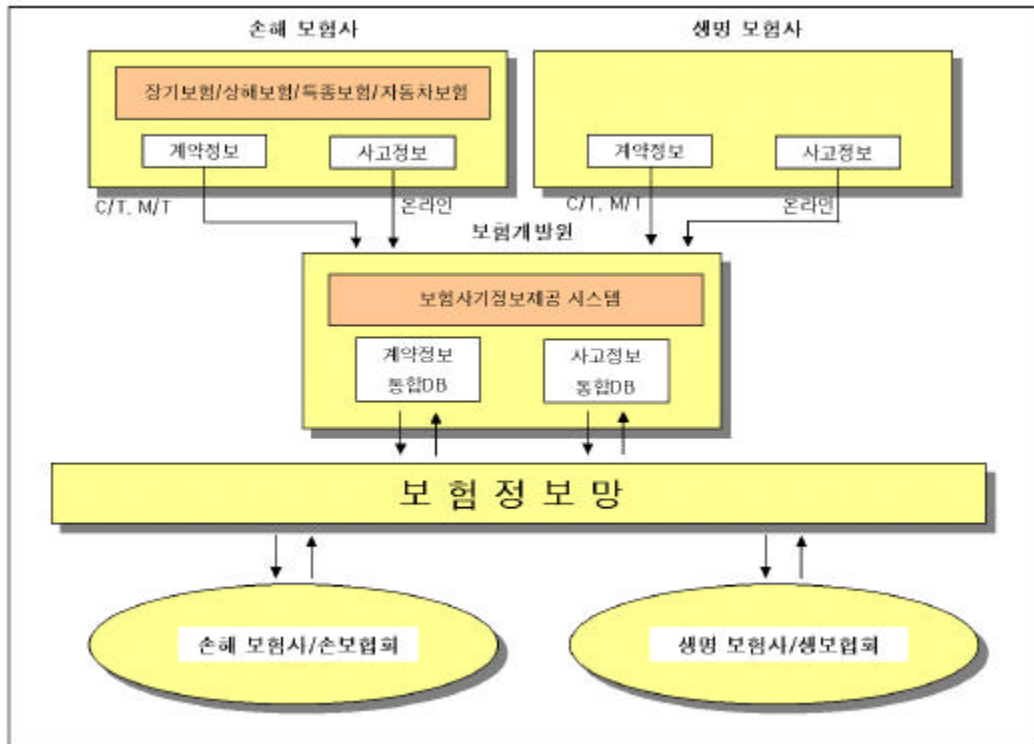
DB Web

On-line

連繫

集中機關

情報活用



· 保險詐欺 防止費用 期待効果

- 6 7,500
 保險詐欺防止 費用
 - SIU ,
 () , ,
 , (: IRC).

費用-收益

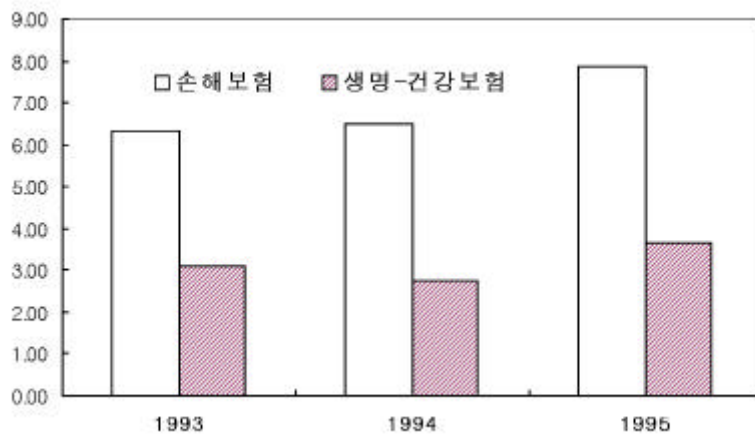
收益(ROI)

改善

- () 1
 1993 5.66 , 1994 5.84 1995 6.88 .

< 9 >

ROI



: Conning & Company, *Insurance Fraud-the Quiet Catastrophe*, 1996

- 産業別 ROI 1995 1
 7.84 , - 3.63 .
 - ROI 6.88:1
 50 .
 損保
 20% 生保 10% .
 - 算比率 8%(p) , 合

豫想效果

가

- SIU
 (: IRC).
 < 7> ()

	가	가
	38.5%	40.8%
	50.6%	82.2%
	44.8%	70.2%

: . , , 1999.

· 示峻点

大災害(the Quiet Catastrophe)

保險詐欺

保險産業

- , (SIU) (,)
- 保險詐欺 가 保險業
界가 共同 가
- 金融産業
가
- 戰略的 提携 競爭的 가
- 止 保險詐欺 摘發 防
- 가 가 保險財源
積極的 防止
努力

CEO Report 2000-04

2000 8

35-4

368-4000

()

2268-0676

(368-4233)