

Respuestas de supervisión al fraude

Llamada de Consulta de la IAIS-A2ii. 19 de julio de 2018

Expositores

Moderadora



Teresa Pelanda
Iniciativa de Acceso a los Seguros (A2ii)

Expositor



Ricardo Tavares
Prevenção e Combate à Fraude



CNseg

Confederação Nacional das Empresas
de Seguros Gerais, Previdência Privada e Vida,
Saúde Suplementar e Capitalização

**Webinar sobre
Respostas Regulatorias al Fraude
19 de Julio de 2018**

**Prevención y Combate al Fraude
Federación Brasileña de Seguros
Generales - FenSeg**

Ricardo Tavares

CNseg - Organigrama



Confederação
Brasileña de
Seguros



Federación
Brasileña de
Seguros Generales



Federación
Brasileña de
Fondos Privados
de Pensión y Vida



Federación
Brasileña de Salud
Suplementaria



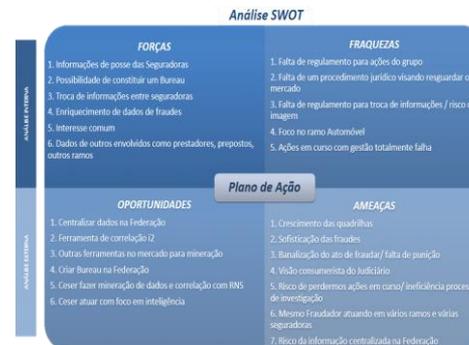
Federación
Brasileña de
Capitalización



Cronología (2003 – 2015)

AT KEARNEY
Consulting

- Entrenamiento a los brokers y aseguradoras
- Campañas Educativas
- Compilación de Indicadores de irregularidades y Recomendaciones para la Prevención al Fraude
- Sistema de Cuantificación del Fraude (SQF)
- Encuesta Cualitativa (2004 y 2010)
- Alianzas para llamadas de denuncias de fraudes en seguro
- Cruce de datos (inicio)



Nueva Estructura de Prevención y Combate al Fraude

2003

2004

Creación de la Dirección para la Reducción y Combate al Fraude

2014

Subcomisión de Prevención y Combate al Fraude



2015

2018

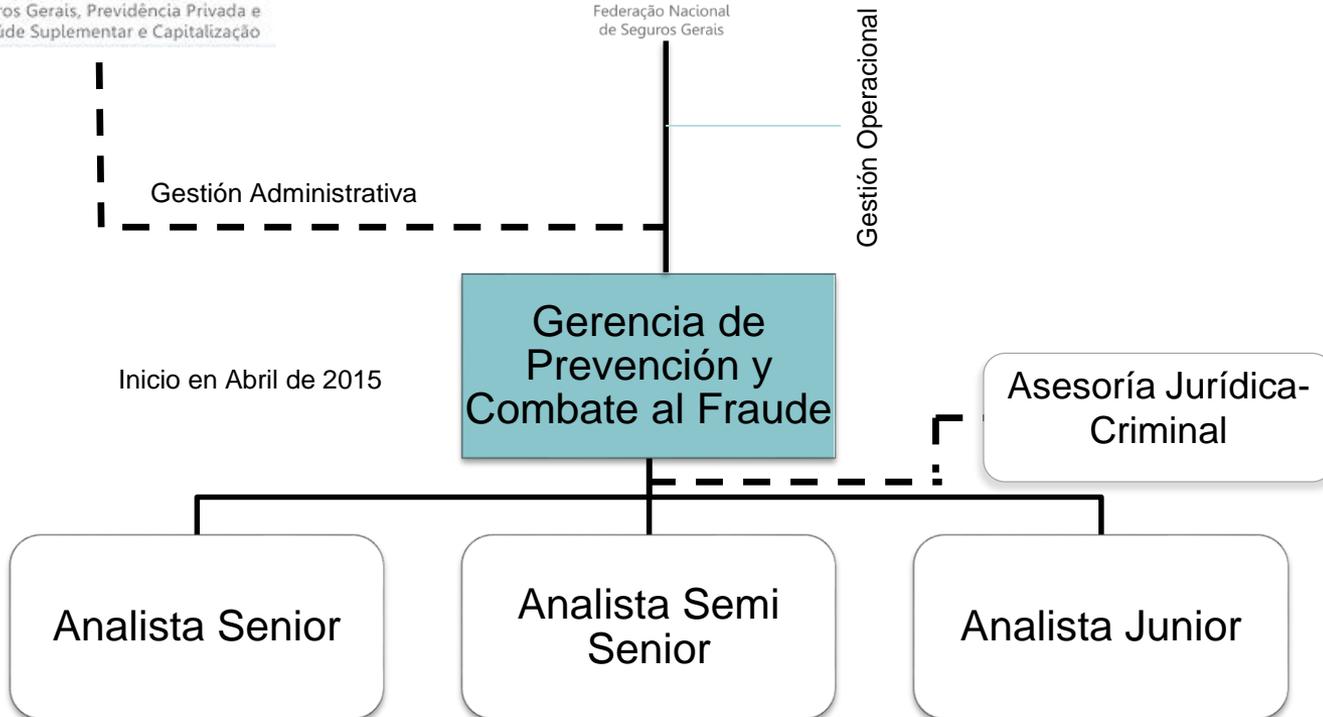
- 1 AIG Seguros
- 2 Alfa Seguradora
- 3 Allianz Seguros
- 4 Azul Seguros
- 5 BB Mapfre Seguros

- 6 Bradesco Seguros
- 7 Chubb Seguros
- 8 Generali Seguros
- 9 HDI Seguros
- 10 Itaú Seguros de Auto e Res.

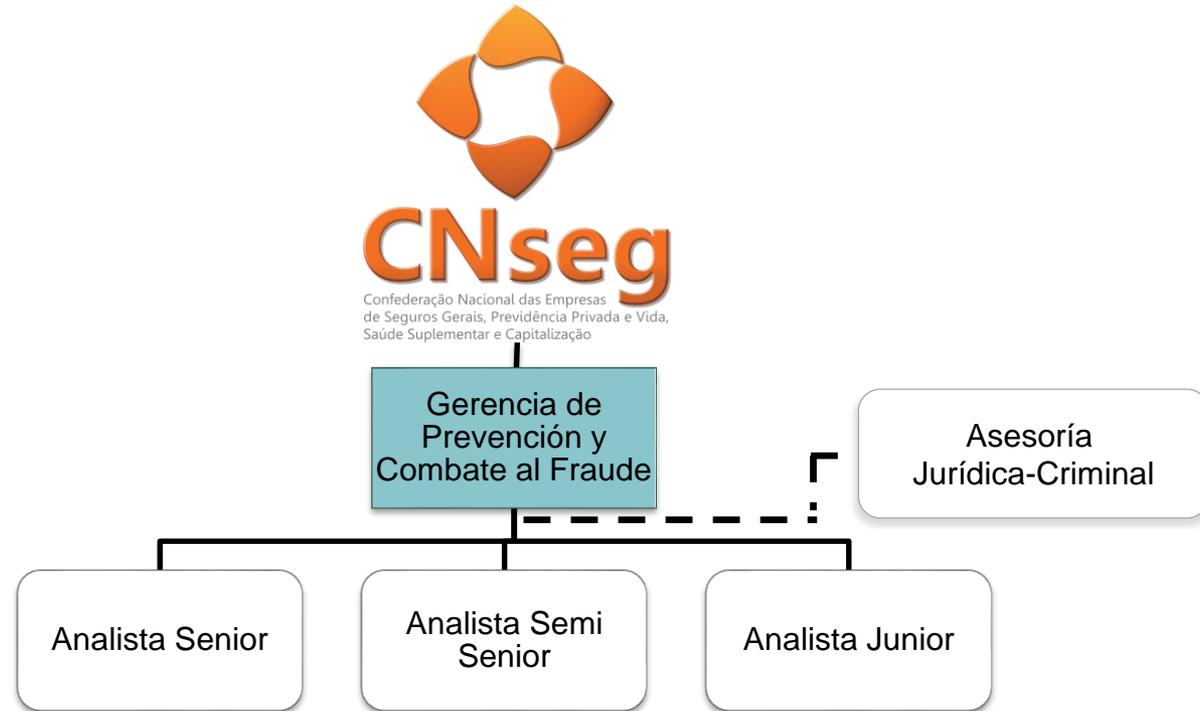
- 11 Itaú Seguros
- 12 Liberty Seguros
- 13 Mitsui Sumotomo Seguros
- 14 Porto Seguro - Seguros
- 15 Seguros Sura

- 16 Sancor Seguros
- 17 Sompo Seguros
- 18 Sul América Seguros
- 19 Tokio Marine Seguradora
- 20 Zurich Seguros

Estructura Actual del Área de Prevención y Combate al Fraude



Trayectoria Projectada de Actuación



Bases de Datos Utilizadas por el Área - 2018


Disque Denúncia RJ
Denúncias de 2013 em diante
Registros: 12 mil


E-Brat RJ
Base de Dados Full
Registros: 900 mil

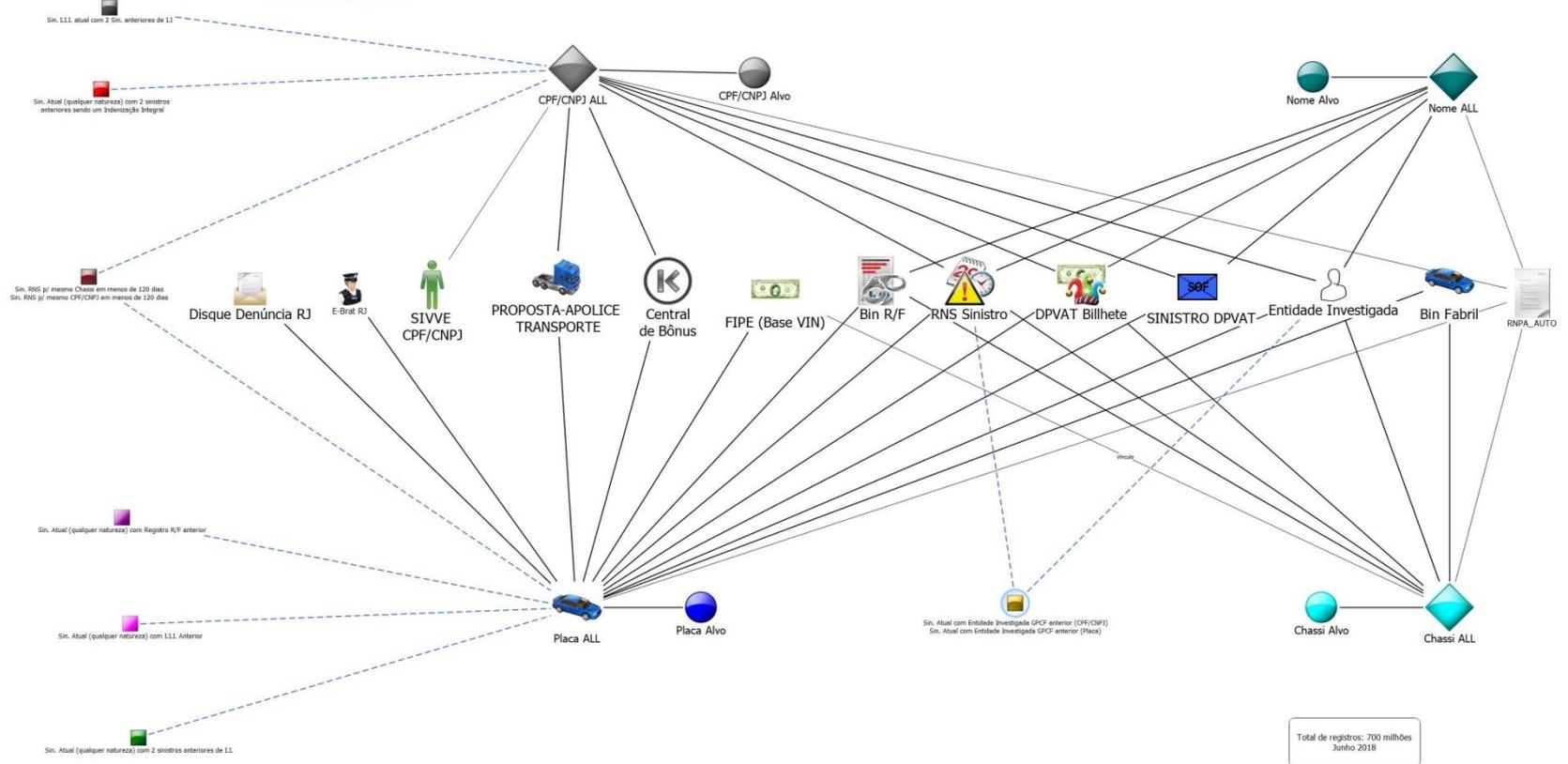

SIVVE CPF/CNPJ
Base dos últimos 5 anos RAIS/CAGED
Registros: 127 milhões


PROPOSTA-APOLICE TRANSPORTE
Base de Dados Full
Registros: 242 mil


Central de Bônus
Base de Dados Full
Registros: 17 milhões


RNPA_AUTO
Base de Dados Full
Registros: 51 milhões

Consultas Diárias




FIPE (Base VIN)
Placas e Chassis
Registros: 76 milhões


BDRF
Base de Dados dos Últimos 5 anos
Registros: 20 milhões


RNS Auto
Base de Dados dos Últimos 5 anos
Registros: 30 milhões


DPVAT Bilhete
Base de Dados dos Últimos 3 anos
Registros: 268 milhões

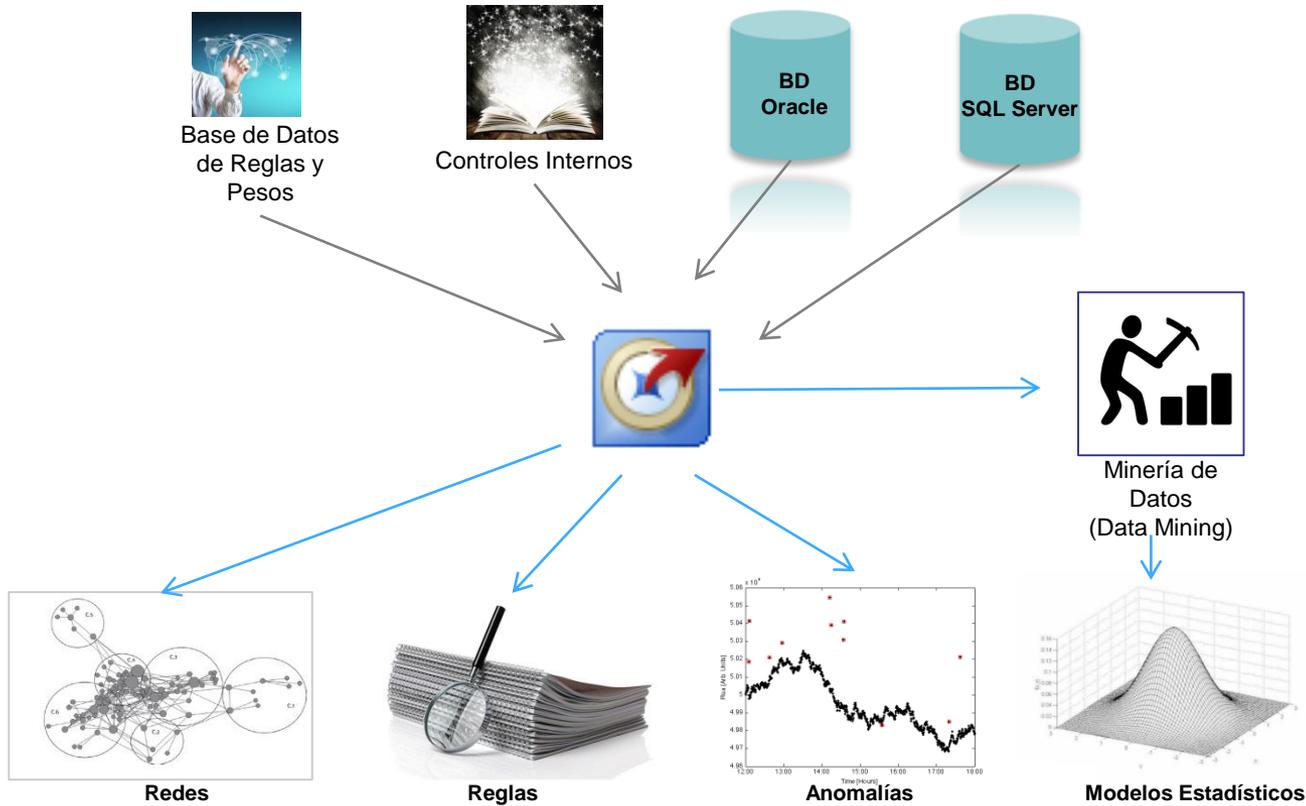

DPVAT Sinistro
Base de Dados Últimos 5 anos
Registros: 2 milhões


Base de Dados das
Entidades Investigadas
pela GPCF
Registros: 20 mil


BIN Fabril
Base de Dados Full
Registros: 98 milhões

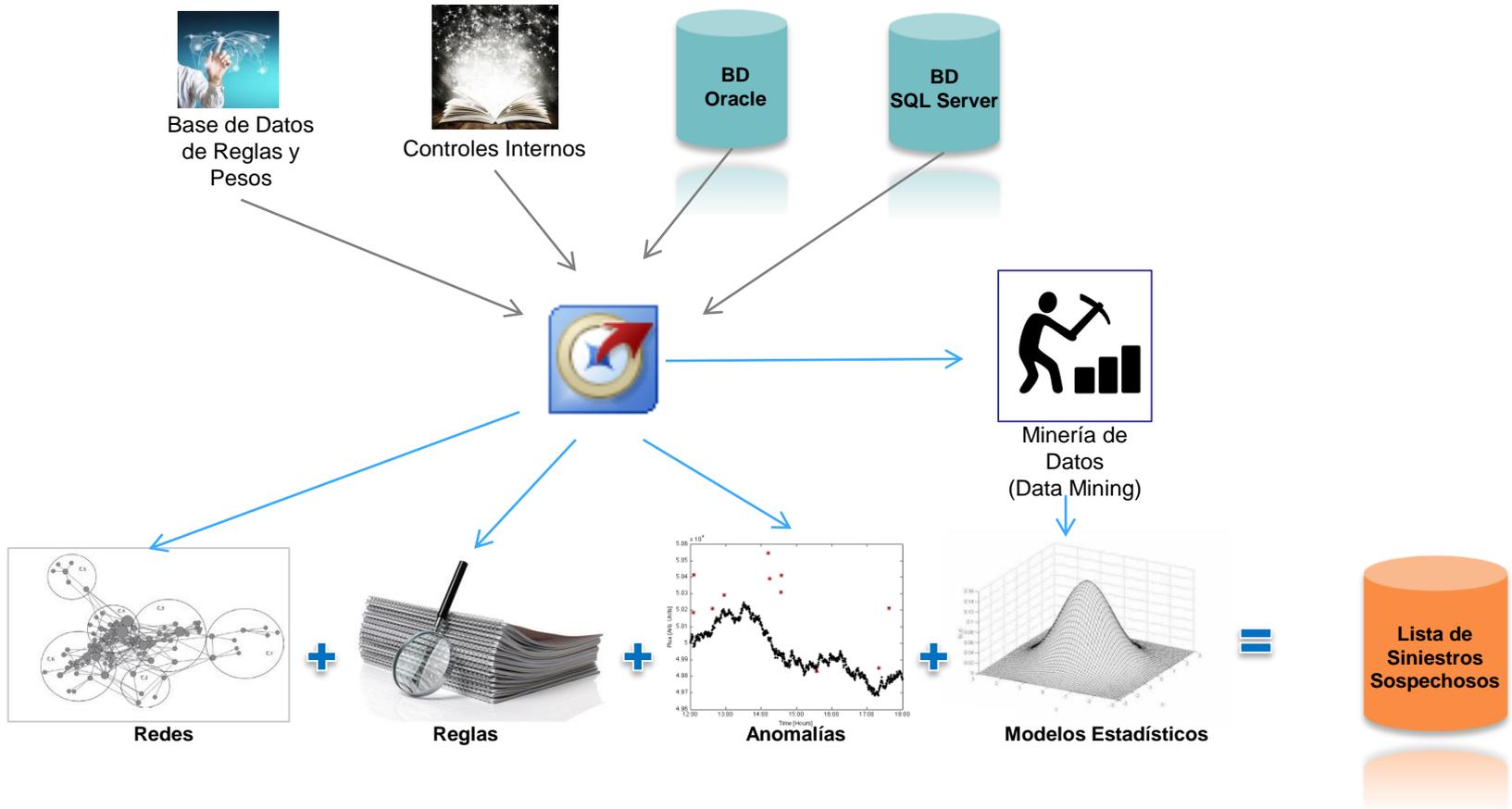
Predicción del Fraude – Fase 1

Predicción del Fraude



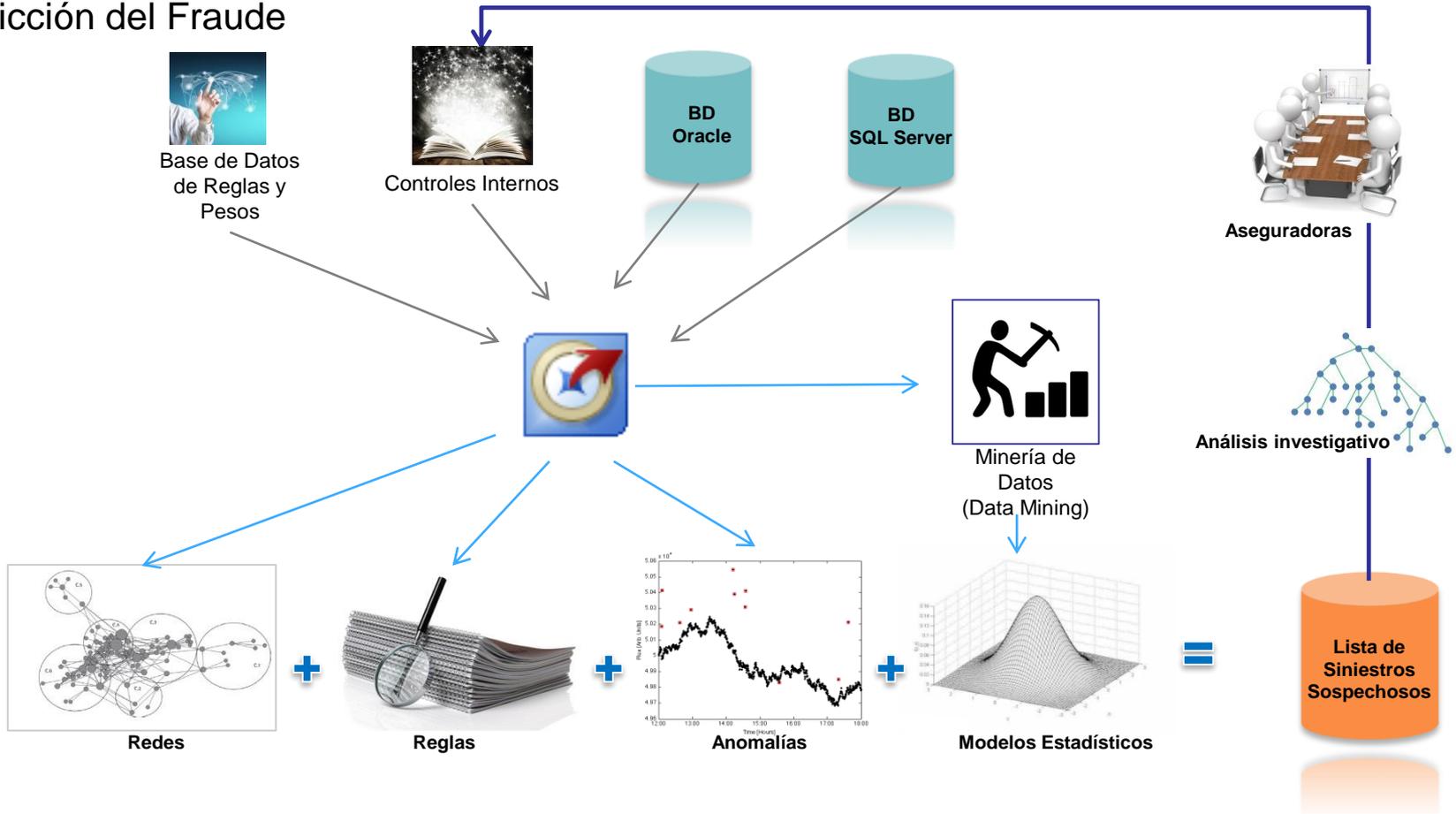
Predicción del Fraude – Fase 1

Predicción del Fraude



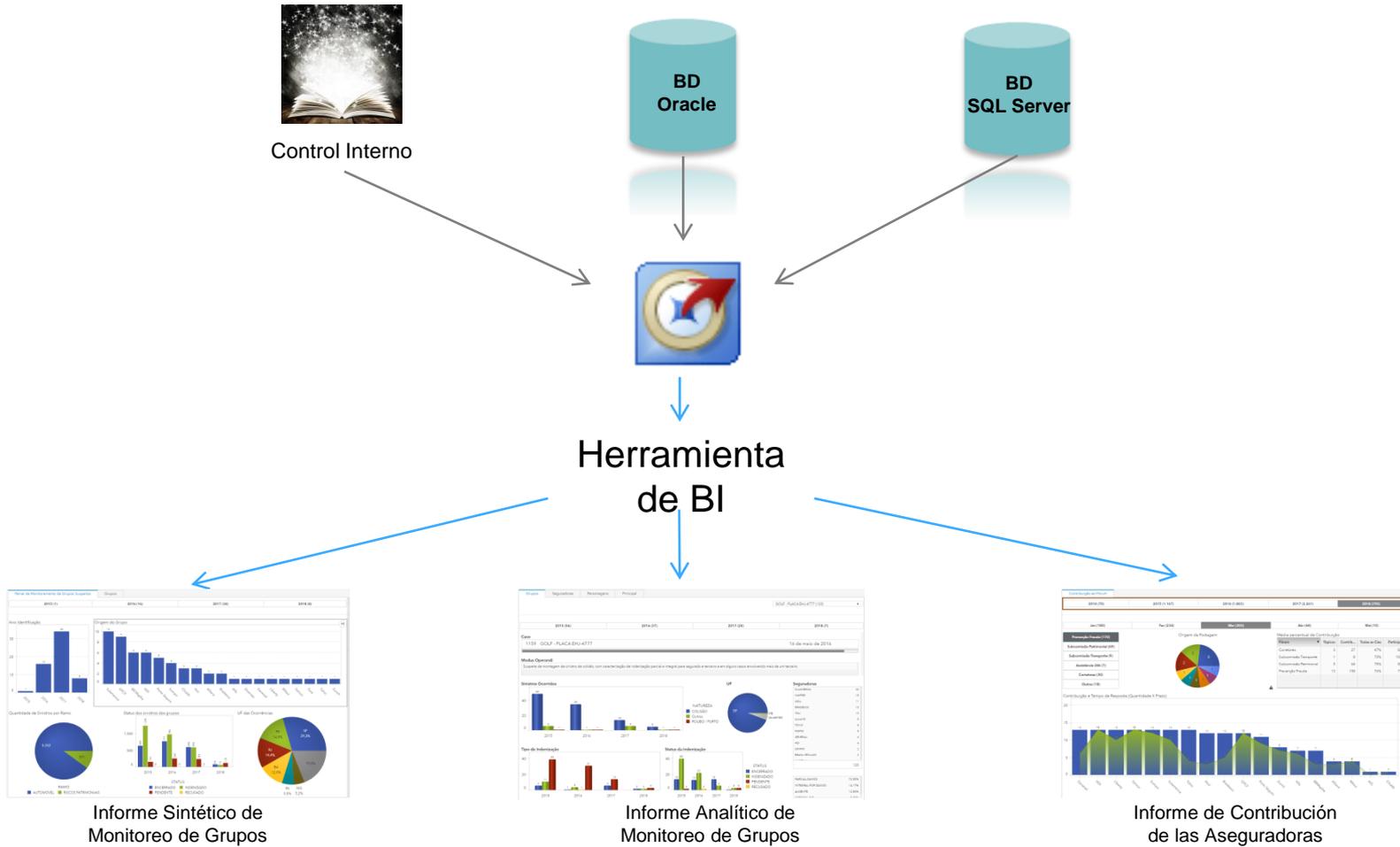
Predicción del Fraude – Fase 1

Predicción del Fraude

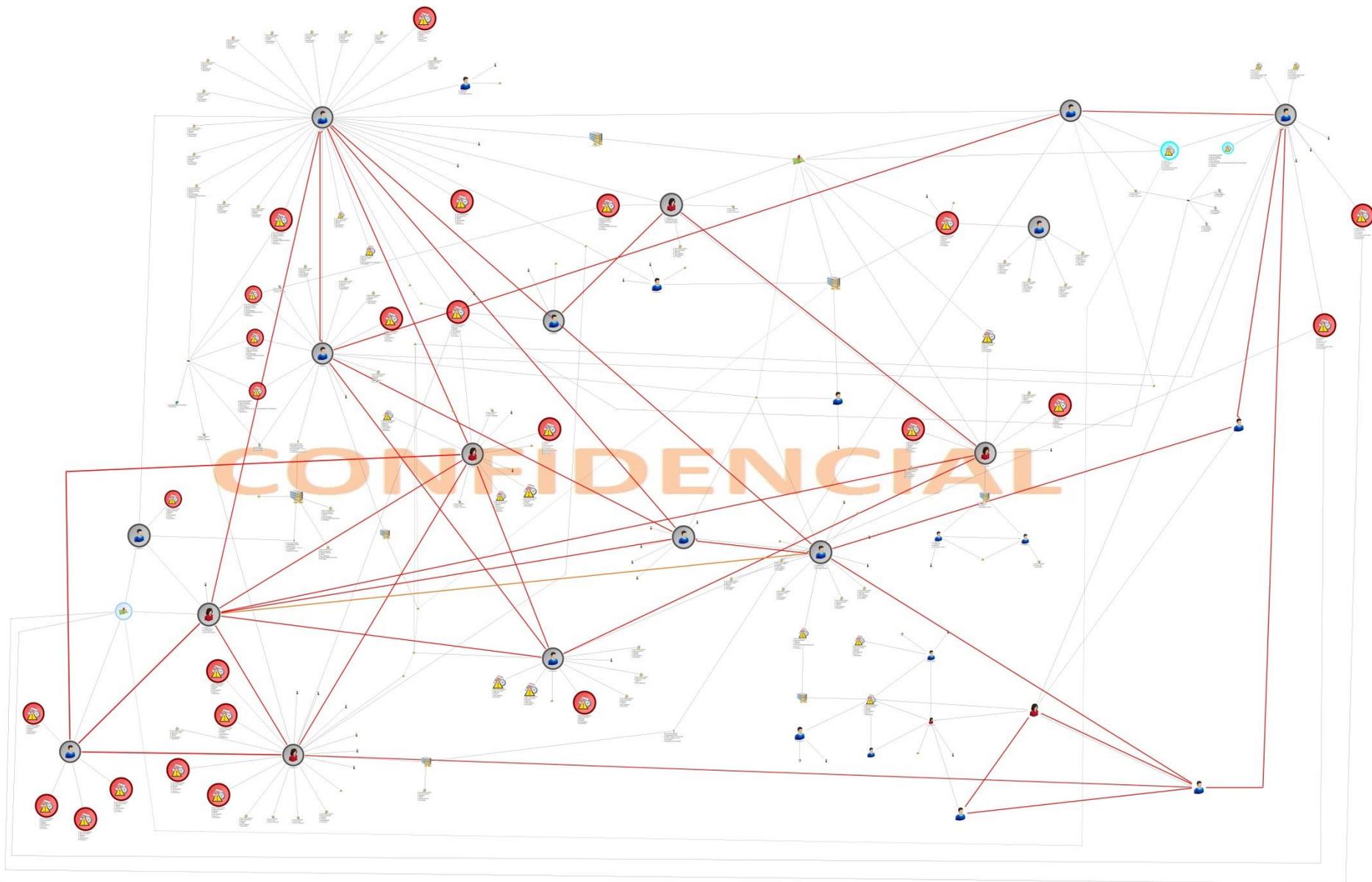


Predicción del Fraude – Fase 1

Informes



Cruce de Datos por medio del i2 Analytics (Candidatos para notificaciones de Crímenes)



Proceso de Mejora en la Detección de los Fraudes en Seguros Generales en Brasil



Fraudes Confirmados

(en los segmentos de los ramos patrimoniales e de responsabilidades)

2015

USD 154 millones

1,8%

2016

USD 160 millones

1,8%

2017

USD 221 millones

2,2%

(% en relación al total de los siniestros ocurridos informados en la encuesta)

Fuente: SQF – Sistema de Cuantificación del Fraude de la CNseg.



Procedimientos Criminales en Curso

Procedimientos Criminales	Cantidad
Nuevos Casos (a partir de 2016)	10

Valor Estimado de los Casos	USD 7,1 Millones
Cantidad Notificaciones de Crímenes (sin Investigación Policial)	15
Cantidad de Investigaciones Policiales Iniciadas	96
Cantidad Acciones Penales en Curso	4

Referencia: Mayo de 2018

Análisis virtuales Proactivas realizadas	410
Asertividad media de los Análisis virtuales	20%
Grupos Sospechosos	65 con potencial

Conclusiones y Desafíos

- El principal factor para la reducción del fraude es la **prevención**.
- La reducción del fraude en seguros trae **beneficios concretos a la sociedad**, permitiendo reducir el costo del seguro y el acceso a nuevos consumidores.
- La prevención al fraude contribuye para el **crecimiento del sector de seguros** y su importancia en el escenario económico nacional.
- **Intercambio de Datos**: la unión hace la fuerza.
- El adecuado **uso de nuevas tecnologías**, combinado con el trabajo de inteligencia a través del cruce de datos de diferentes bases de datos debe ser incentivado.
- Aproximación con el Poder Legislativo con el fin de promover **leyes aplicables a la reducción del fraude en seguros**.
- **Alianzas con las autoridades públicas** de represión a la criminalidad deben ser consolidadas.

¡Muchas Gracias!



Gracias

Síganos en Twitter @a2ii_org, Youtube y LinkedIn

The Initiative is a partnership between:



BMZ



Federal Ministry
for Economic Cooperation
and Development



Ministry of Foreign Affairs of the
Netherlands

Hosted by:

