



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

Fecha: 20 de abril de 2010

Fuente: SIIS

Autor: SIIS

Oficina SIIS: (512) 795-8214

Telf. SIIS: (512) 965-4001 Jerry
(512) 468-6965 Sandra

¿Quién paga por el fraude en los seguros? Todos nosotros

Pocas personas se detienen y piensan, alguna vez, sobre la influencia que tiene el fraude en sus tasas de seguro y cuánto están gastando de manera innecesaria para subsidiar el segundo delito financiero de mayor costo en los Estados Unidos.

Las aseguradoras estiman que el 10 por ciento o más de los siniestros de seguros patrimoniales/contra daños y desastres son fraudulentos; este porcentaje expresado en dólares equivale aproximadamente a 80 mil millones de dólares por año. Las aseguradoras de bienes y contra daños y desastres investigan de forma exhaustiva los siniestros que consideren sospechosos mediante Unidades Especiales de Investigación que trabajan de forma conjunta con agentes de la ley a fin de procesar de forma judicial a aquellos que resulten culpables de este delito, y de esta forma reducir el importe que todos pagan por concepto de seguros.

En el 2008, la Oficina Nacional de Crímenes de Seguros (NICB por sus siglas en inglés) dio a conocer un estudio que detalla una modalidad de fraude denominada *owner give ups* debido a que la denuncia que presentaban los propietarios por robo de sus vehículos resultaba siendo una denuncia falsa de robo. Esta oficina encontró que las cinco principales ciudades donde se ejercía este tipo de modalidad eran Houston, TX., Las Vegas, NV., Phoenix, AZ.; Los Ángeles, CA. y Chicago, IL.

Clasificados por estado, los cinco primeros fueron California, Texas, Georgia, Florida e Illinois.

La Oficina Nacional de Crímenes de Seguros también informó que los incendios provocados por propietarios de negocios están entre los más "dramáticos actos de desesperación financiera." Una de cada tres agencias estatales de casos de fraude indicaron que los casos referidos a incendios provocados en negocios comerciales se incrementaron durante el 2009.

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Telf.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

Algunos estados observan que existe un incremento en los casos de incendio intencional de viviendas y vehículos, debido generalmente al estrés financiero y a los procesos de embargos durante momentos de crisis financiera.

El ciudadano estadounidense promedio está pagando alrededor de 950 dólares cada año para subsidiar el fraude en seguros. Las aseguradoras y sus socios comerciales, las agencias estatales y federales del gobierno y entidades privadas están trabajando con diligencia para reducir el fraude en seguros. Algunos estados han establecido oficinas de fraude, algunas de ellas con agencias de investigación y aplicación de la ley.

Describir algunos de los ejemplos más comunes del fraude en seguros puede convertirse en un asunto complejo. Recientemente, un canal de televisión de San Antonio, Texas, emitió una noticia que ilustra gráficamente ejemplos de fraude y proporciona una visión clara de cómo víctimas inocentes son el blanco de este acto ilícito. La noticia puede verse utilizando el siguiente enlace: <http://www.ksat.com/video/15276819/index.html>

El sistema de seguro de indemnización de los trabajadores no es inmune al fraude. Por ejemplo, un tipo de este fraude está relacionado con aquellos empleadores que falsean su nómina de pagos o el tipo de trabajo realizado por sus empleados a fin de pagar primas más bajas. Los malos manejos de atención médica representan otro ejemplo, debido a que algunos proveedores de servicios de salud exageran el tratamiento proporcionado a trabajadores y siniestrados que hicieron uso excesivo de la atención médica a fin de seguir recibiendo beneficios de ingresos perdidos.

En abril de 2010, la Oficina de Servicios de Seguros, la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros y la Oficina Nacional de Crímenes de Seguros lanzaron un programa para racionalizar el proceso de información posible de fraude en el siniestro registrado. Ahora las empresas pueden presentar directamente un único informe a varios departamentos estatales de seguros y al NICB. Los informes registrados en el Programa de Información de la Oficina de Fraude de la Oficina Nacional de Crímenes de Seguros (NICB) y la Oficina de Servicios de Seguros (ISO) también estarán ahora registrados virtualmente en el sistema de información de fraude de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros (NAIC), a fin de eliminar la presentación de casos por duplicado en la mayoría de los estados.

"Afrontar el problema del fraude de seguros es un paso importante para reducir los costos y proteger tanto a los consumidores como a las aseguradoras", señaló Jane L. Cline, Presidente de la Asociación Nacional de

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Tel.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363



Southwestern Insurance Information Service

WWW.SIISINFO.ORG

HOJA INFORMATIVA

Comisionados de Seguros (NAIC) y Comisionado de Seguros del estado de Virginia. La Oficina Nacional de Crímenes de Seguros y la Oficina de Servicios de Seguros esperan proporcionar a la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros aproximadamente 80.000 informes de fraude por año.

El Departamento de Seguros de Texas ha establecido una Unidad de Fraude de Seguros para hacer cumplir las leyes vinculadas a los siniestros de seguros fraudulentos. Las responsabilidades de la unidad incluyen la recepción y revisión de los informes de fraude, iniciar averiguaciones y llevar a cabo investigaciones. La unidad trabaja de forma activa en acusaciones penales, realiza detenciones y apoya en el proceso judicial.

Recientemente, el Departamento de Seguros de Texas y la oficina del Fiscal del Condado de Dallas obtuvieron acusaciones de 29 personas por concepto de fraude de seguros con 8 casos aún pendientes ante el Gran Jurado del Condado de Dallas. Las acusaciones están relacionadas con aproximadamente unos 1.25 millones de dólares en pérdidas para las aseguradoras y los consumidores.

El Departamento de Seguros de Oklahoma trabaja con investigadores experimentados que están certificados por el Consejo de Cumplimiento de la ley. Ellos realizan investigaciones criminalísticas relacionadas con el fraude de seguros, y trabajan de forma conjunta con otras agencias del cumplimiento de la ley. Después de culminar una investigación de fraude, envían sus hallazgos a la Fiscalía General para el inicio del proceso judicial.

Si usted sospecha sobre algún caso de fraude en seguros, llame a su compañía de seguros o al departamento estatal de seguros para informar sobre posibles casos de este delito.

Para mayor información:

8303 N Mopac, Ste B-231
Austin, TX 78759

Tel.: (512) 795-8214
Fax: (512) 795-9363