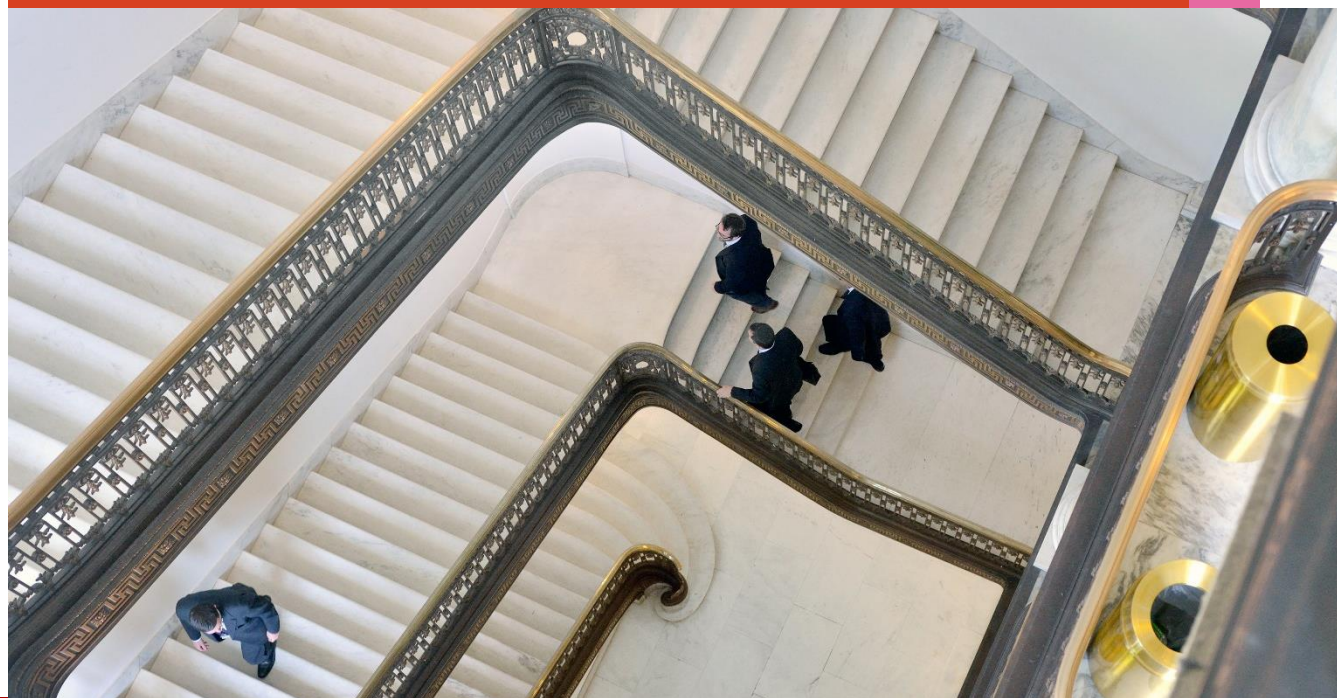


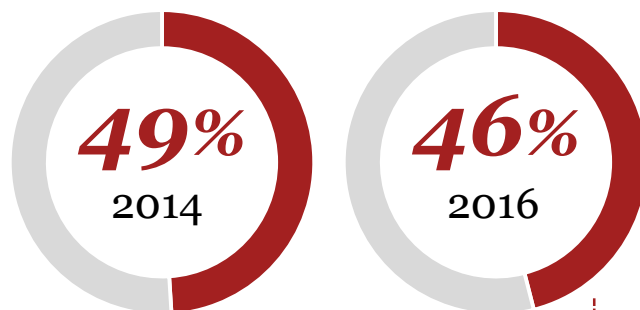
Распределение прав и обязанностей в ключевых бизнес-процессах как главный фактор при профилактике страхового мошенничества

9 ноября 2016



Внутреннее и внешнее мошенничество

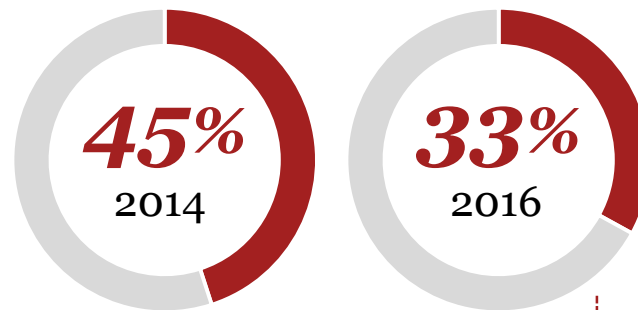
Действующее лицо
внутри организации



снижение



Действующее лицо
вне организации



снижение



По данным Российского обзора экономических преступлений, PwC, 2016

Потрет внутреннего мошенника

Мужчина



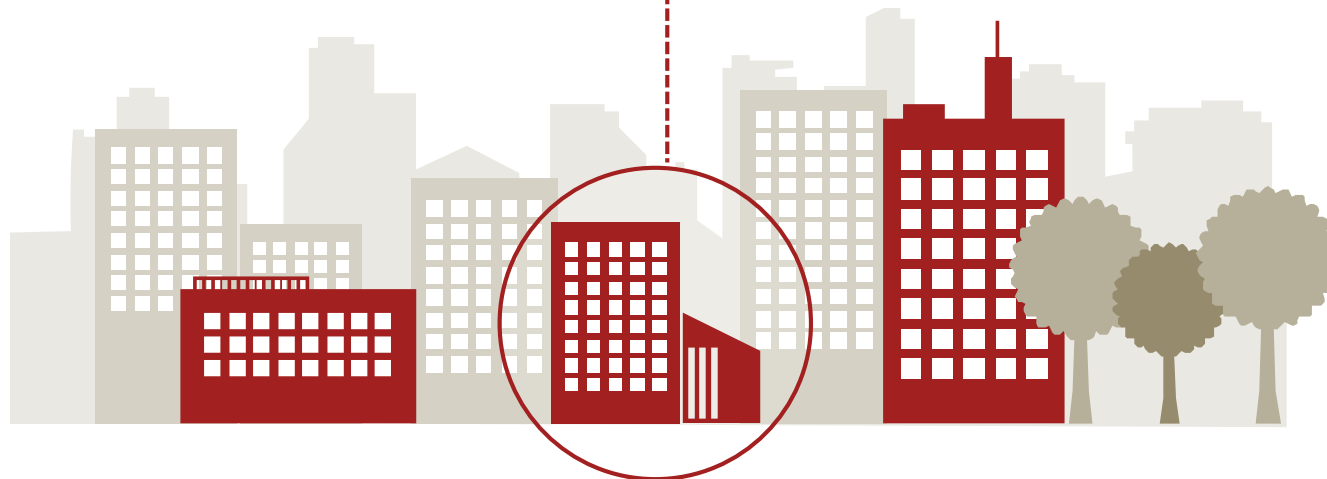
Выпускник
Университета/
колледжа



В возрасте
от 31 до 40 лет



Со стажем
работы
от 3 до 5 лет



По данным Российского обзора экономических преступлений, PwC, 2016

Примеры внутреннего страхового мошенничества

1

Подписание страхового полиса без согласования с андеррайтером на сверхлимитную сумму

2

Передача в перестрахование договоров, неподлежащих перестрахованию по действующим соглашениям

3

Совмещение обязанностей сотрудника СК и агента

4

Заключение договоров с аффилированными компаниями в филиалах: услуги аваркомов, эвакуация, хранение и реализация ГОТС

5

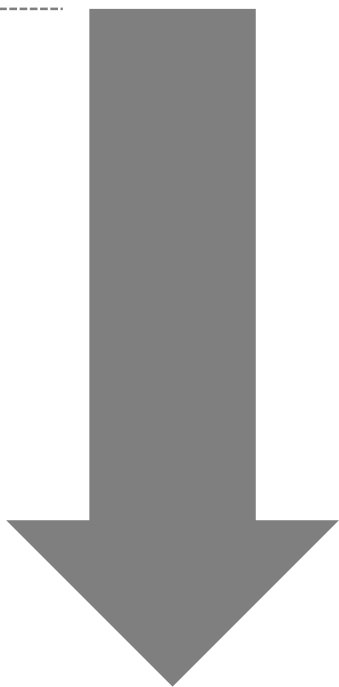
Принятие необоснованного решения о тотальном ущербе для последующего выгодного выкупа ГОТС

Причины мошенничества



Снижение возможности внутреннего мошенничества через разделение обязанностей

Подход
сверху-вниз



Подход
снизу-вверх

Матрица ролей как инструмент организации и контроля распределения обязанностей

	Сотрудник 1	...	Сотрудник N
Роль 1/ Система 2	✓	✓	
...		✓	
Роль N/ Система M	✓		✓

Недопустимое пересечение ролей

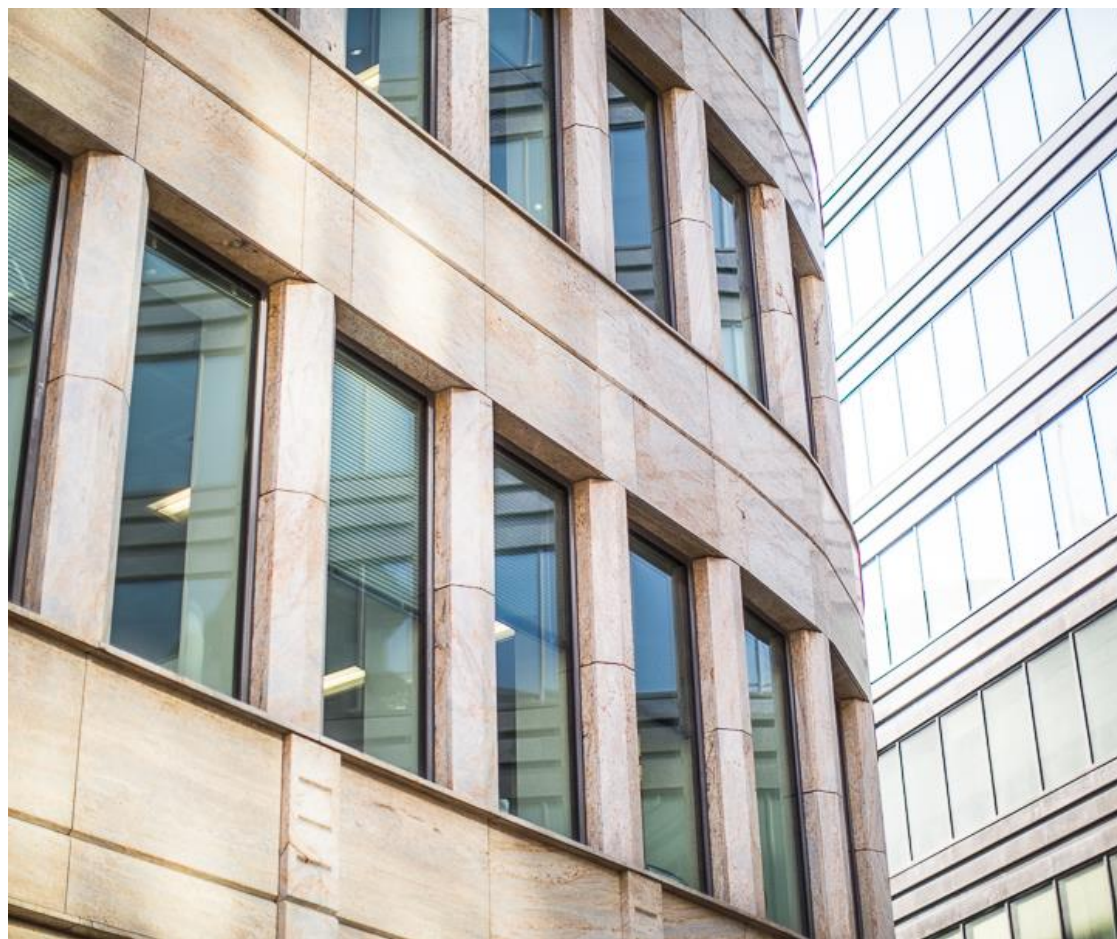
Спасибо за внимание!

Вопросы?



Виктор Морозов
Директор

+7 (495) 967 -6000
+7 (903) 961-2665
victor.morozov@ru.pwc.com



www.pwc.ru

© 2016 ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование». Все права защищены.

Под "PwC" понимается ООО «ПрайсвотерхаусКуперс Консультирование» или, в зависимости от контекста, другие фирмы, входящие в глобальную сеть PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL). Каждая фирма сети является самостоятельным юридическим лицом.

PwC в России (www.pwc.ru) предоставляет услуги в области аудита и бизнес-консультирования, а также налоговые и юридические услуги компаниям разных отраслей. В офисах PwC в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Казани, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Уфе, Краснодаре, Воронеже, Южно-Сахалинске и Владикавказе работают более 2 600 специалистов. Мы используем свои знания, богатый опыт и творческий подход для разработки практических советов и решений, открывающих новые перспективы для бизнеса. Глобальная сеть фирм PwC объединяет более 195 000 работников в 157 странах.

Бренд PwC объединяет фирмы, входящие в глобальную сеть фирм PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL).

«PwC в России» означает фирмы сети PwCIL, осуществляющие деятельность в России.

pwc