

1. はじめに

欧州保険協会によると、国によって差はあるものの、欧州では全保険金支払いの10%は不正請求に対して支払われていると考えられている¹。その中でも欧州最大の保険市場であり、世界でも3番目の規模をもつ英国²では、損保でみると特に自動車事故での不正請求の増加が顕著で、その対策は最重要課題の1つとされている。本稿では英国の損保業界の不正請求の現状とその対策の一部を紹介する。

2. 英国の現状

英国保険協会（ABI）によると、英国で検出された保険金不正請求額は2010年に9.2億ポンド、2011年に9.8億ポンド、そして2012年には11億ポンド（約1,870億円（1ポンド=170円で換算））³と、年々大きく増加している。この金額は、保険会社が不正請求であると判断し、支払いを謝絶した案件として保険協会に報告した額の総額であるが、2007年から2012年までで金額は約2倍、件数は約1.3倍になっている。

保険協会は一方で、検出されず潜在している不正請求も毎年増加しているとみており、その試算額は2007年に16億ポンドであったものが、現在は21億ポンド（3,570億円）まで膨れ上がっている⁴。

検出された不正請求案件を保険種目別に見ると、金額が最も多いのは自動車保険で、2012年は42,700件、6億1400万ポンド（1,043億8,000万円）に上り⁵、その額は全種目の約6割を占めている。不正請求の形態は様々であるが、英国では近年特に、自動車事故でのむちうち症の不正請求が際立って増加している。2006年から2012年までの自動車事故総数は20%減少した一方で、自動車事故による怪我の保険金請求数は60%も増加しており⁶、この中には不正請求も多く含まれると見られている。英国ではこの他にも、保険申込時に事故歴を偽る等の虚偽告知、複数人で共謀し架空事故を装うなどの組織的な不正請求等も問題となっている。

3. 対策

英国では20年ほど前から業界横断での保険引受・保険金支払に関する情報交換ができるデータベース⁷の作成・利用が行われており、保険会社各社による不正請求に関する教育なども継続的に行われてきた。こういった中でも、近年さらに保険協会に報告される不正請求数が増加している要因には、不正請求検知強化の取り組みがあるとみられる。

< 1 > 保険業界の対応

英国保険業界では、不正請求の中でも特に、組織的かつ業界横断で行われる案件の検知および防止対策の専門機関として、2006年7月、保険金不正請求機構（IFB：Insurance Fraud Bureau）を創設した⁸。IFBは、警察やその他政府機関と密接に連携し、不正犯罪のネットワークの検知およびそれに対する業界対応を行っている。具体的には、不正請求に関する情報を匿名で通報できるフリーダイヤル等窓口の運営、データ作成・分析等が行われている。中でも最近の取り組みとしては、過去に不正請求を行った者（個人および組織）のいわゆるブラックリストのデータベース：IFR（Insurance Fraud Register）の作成がある⁹。これは、英国保険協会の会員保険会社から寄せられる情報によりアップデートされていくもので、会員保険会社等が保険引受および保険金支払時の不正チェックに利用することを目的として、徐々に稼働し始めている¹⁰。

また今後、英国保険協会は、無保険自動車事故による被害者救済を行っているMIB¹¹や英国運輸省などと共同で「MyLicence」という新たな制度を開始しようとしている。これは、保険会社やブローカーなどが保険料見積もりを出す際、運転者・車両免許局（Driver and Vehicle Licensing Agency）の保有するデータに

保険会社等が直接アクセスし、顧客の免許証番号を基に、当該顧客の自動車運転に関わる違反歴やペナルティポイント等を確認出来るようにする制度である。この制度の実現によって、保険引受および保険金支払時の事務コスト削減、正確な運転者情報に基づいた保険料算出、不正請求防止といった点に役立つことが期待されている¹²。当該制度は2014年2月から試験的に導入され、2014年第2四半期には本格稼動する見通しである。

《図表1》MyLicence ロゴ



(出典) MyLicence Brand Guideline

＜2＞行政の対応

不正請求対策を行っているのは保険業界だけではない。英国では、警察組織の一部に不正請求対応専門の部署を設置する動きも見られる。保険金不正請求対策部（IFED : Insurance Fraud Enforcement Department）は、2012年1月にロンドン市警内に設置された部署である。ここでは、保険会社から寄せられた情報を基にイングランドおよびウェールズ内の潜在的な不正請求を捜査し、経済犯罪や不正請求の取り締まりを行っている。IFEDは創設から約2年で400名の逮捕という成果を挙げているとのことである¹³。

4. さいごに

英国では、不正請求により毎年1契約者あたり約50ポンド（8,600円）余計に保険料を支払っているといわれている。英国保険協会の会長 Otto Thoresen氏は、「不正請求に対し保険業界は断固とした措置を行っていく。善良なお客さまが不正請求によってより高い保険料を支払わなければならないことで苦しんでおられる。巧妙に組織された“カネ目的の自動車事故”詐欺から、実際の事故の水増し請求まで、保険会社は善良なお客さまを守るために何をすべきかを決めなければならない」としている¹⁴。英国ではこういった業界の固い信念のもと、不正請求との戦いが続いていくとみられる。

不正請求はその実態の把握、予防、取り締まりといったステップが必要になるが、近年英国で取り組まれている業界横断でのデータベースの作成・活用、不正防止のための体制作り等は、今後日本でも参考になるのではないだろうか。その一方で、不正請求対策は個人情報やプライバシーといったデリケートな問題も絡む分野でもある。善良な契約者の保護と保険の健全な運営を、社会の支持を得ながら進めるため、慎重な取り組みが求められていると考えられる。

【研究員 稗苗 優紀】

¹ Insurance Europe, “The Impact of Insurance fraud”

² ABI, “UK Insurance KEY FACTS 2013”, なお、ここでの保険規模は生損合算でのものである。

³ ABI News release Jul.25,2013

<<https://www.abi.org.uk/News/News-releases/2013/07/The-con-is-not-on-industry-clampdown-on-insurance-cheats-uncovers-frauds-worth-21-million-every-week>>

⁴ IFB ホームページ

⁵ 同脚注 3

⁶ SPW Business News Jul.29,2013 <<http://www.spwca.co.uk/news-item/insurance-fraud-topped-1-billion-2012>>

⁷ CUE(Claims and Underwriting Exchange)は1994年からIDSLという非営利団体により作成されているデータベースである。会員になると自動車保険、住宅保険、傷害保険、疾病保険について、支払いの有無を問わず全ての保険金請求案件を登録することになっている。現時点で保険会社60社、その他公認会員30社、準会員9社の計99社が登録・利用しており、3,200万件を超える保険金請求記録が参照できるようになっている。<<http://www.insurancedatabases.co.uk/default.aspx>>

⁸ 同脚注 4

⁹ IFR ホームページ

¹⁰ IFRは2012年9月から始動しているものの、実際にはスタートに手こずっているようである。現時点では英国保険協会の会員保険会社の20%程度のみが参加の意を表明しているものの、既にAviva、RSA、AXAといった大手損保は参加している。誤登録による契約者からの批判等を懸念し、参加に慎重な保険会社も多いが、IFRは5年以内に会員保険会社の90%が参加することを目標としている。

Insurance Times Jan.10,2014 <<http://www.insurancetimes.co.uk/insurance-fraud-register-now-live/1406541.article>>

¹¹ Motor Insurers' Bureau の略。

¹² ABI News release Nov.28,2013

<<https://www.abi.org.uk/News/News-releases/2013/11/Motor-insurance-market-encouraged-to-sign-up-to-MyLicence-to-reduce-fraud-and-improve-applications>>

¹³ City of London Police IFED News Dec.13,2013

<<http://www.cityoflondon.police.uk/advice-and-support/fraud-and-economic-crime/ifed/ifed-news/Pages/IFED-makes-400th-arrest.aspx>>

¹⁴ ABI News release Sep.13,2012

<<https://www.abi.org.uk/News/News-releases/2012/09/ABI-LIFTS-THE-LID-ON-THE-1-BILLION-A-YEAR-INSURANCE-FRAUD-INDUSTRY-AS-THE-INSURANCE-FRAUD-REGISTER-IS-LAUNCHED>>