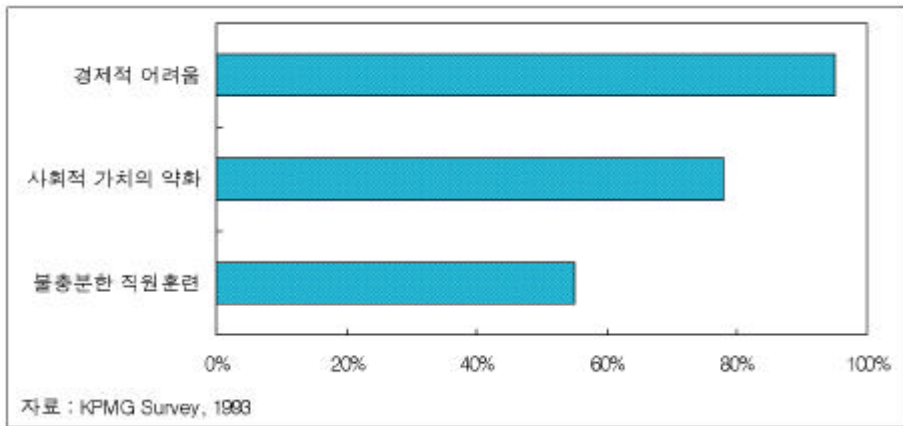


1. (SIU)

가.

“ 가 가 가?” (KPMG
 1993 Survey) 가 , 가 ,
 .44)

< 21 > 가



2가 가 “

”

가

가

가

44) Conning & Company, pp. 79-80.

가
SIU

(SIU)

(arson),

가

.45)

SIU

가

가

IRC (1996)

76%가 SIU

,⁴⁶⁾ Conning (1996)

75%, -

48%가 SIU

.⁴⁷⁾

SIU가

가

SIU

(IASIU)

가

. IASIU 95%가

, 1992 1996

820 2,989

257%가

가 . IASIU

125

475 280%

가

, 475

가

SIU 가

SIU

45) <http://www.911.com/fraud.html>.

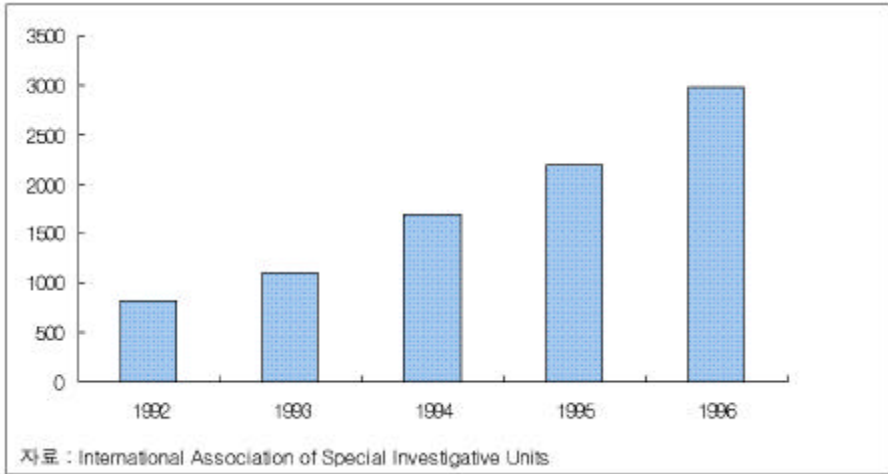
46) Conning & Company, pp.79-80

47) 1995 ICA's Survey 68%

, 3 1 1995

, 72%가 1993

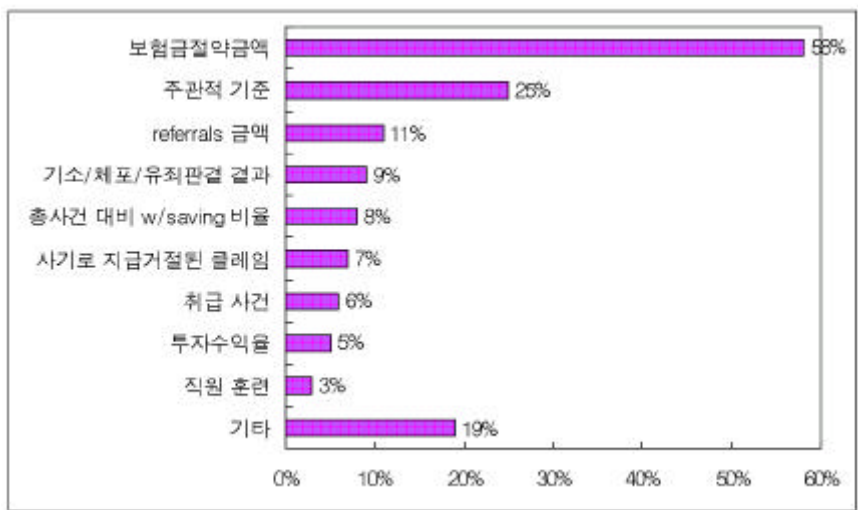
< 22 > ASIU 가 가



SIU가

가

< 23 > SIU 가



< 23> SIU 가
, referrals ,
w/ saving ,
SIU
,
,48)

. SIU
1)
SIU . ,
SIU
, SIU
SIU

.
, Farmers Insurance
SIU . Farmers 250
10%가
25
. SIU 가
(10,000),

Fairman's Fund investigation
(Special
Claims Service Group)

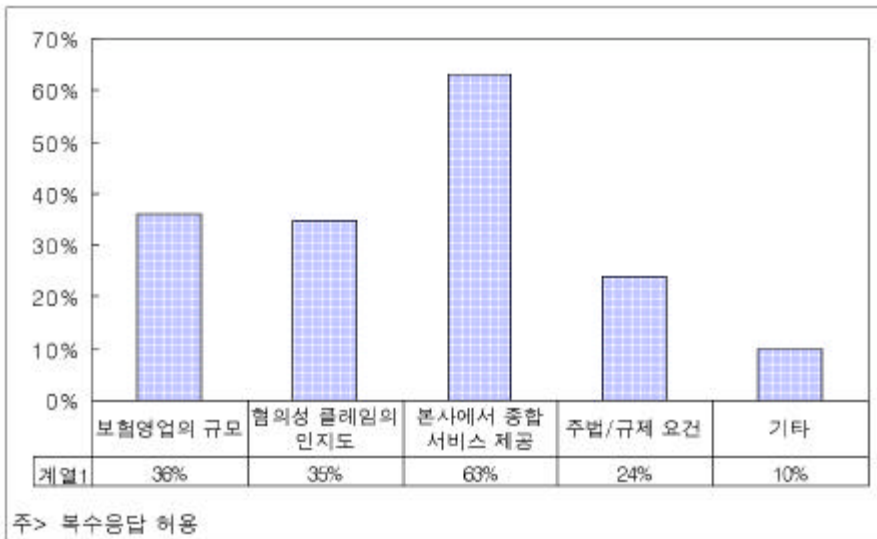
48) SIU IRC(1997), pp. 23-32.

, 가
 가 . CNA, Royal Zurich
 가 . TIG
 Prime Vendor program
 TIG 60% TPA,
 MAG 80%
 TIG 가
 SIU
 SIU
 Fireman's Fund Special Claim
 Service Group
 SIU
 SIU
 SIU
 ,
 가 . NICB
 ,
 NICB
 가 . NICB

2) SIU

가 69% , 31% SIU(SIU)
 . 1992 SIU가 52%, SIU가 48%
 SIU가
 . SIU
 63%() SIU
 , 36%
 SIU 35%
 가 , 25%
 SIU

< 24> SIU



SIU , SIU 54%

1 5 , 21% 6 10 , 11% 11 25 , 10% 26 100 , 100

4% . SIU 11% 1 5 , 20% 6

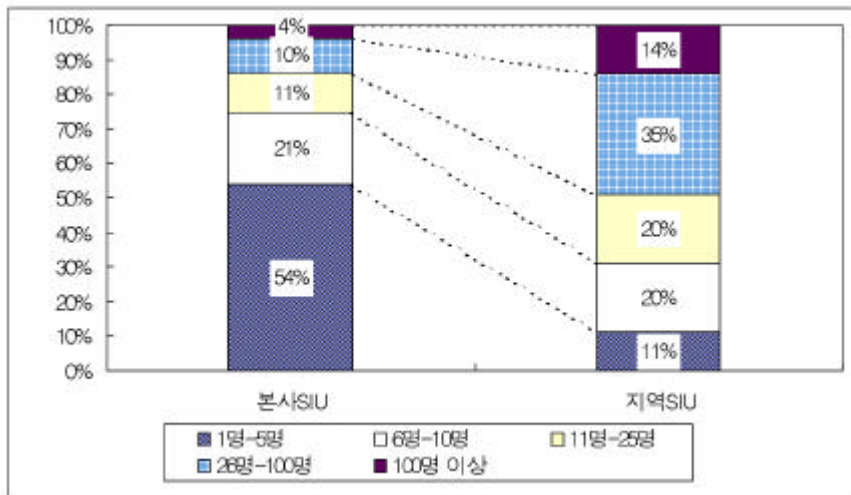
10 , 20% 11 25 , 35% 26 100 , 100 14% .

1992 1996 IRC SIU

3 가 . 4,200 SIU

SIU 1,213 , SIU 3,007 .

< 25> SIU



3) SIU

SIU 97%가

, 93%

. 85%

, 81%

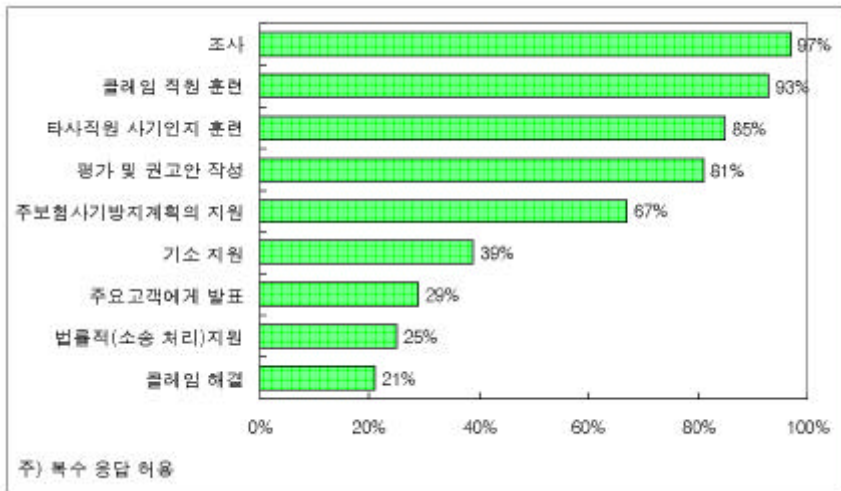
가

. 3 2

州

SIU () (39%),
 (29%), (25%),
 (21%)

< 26> SIU

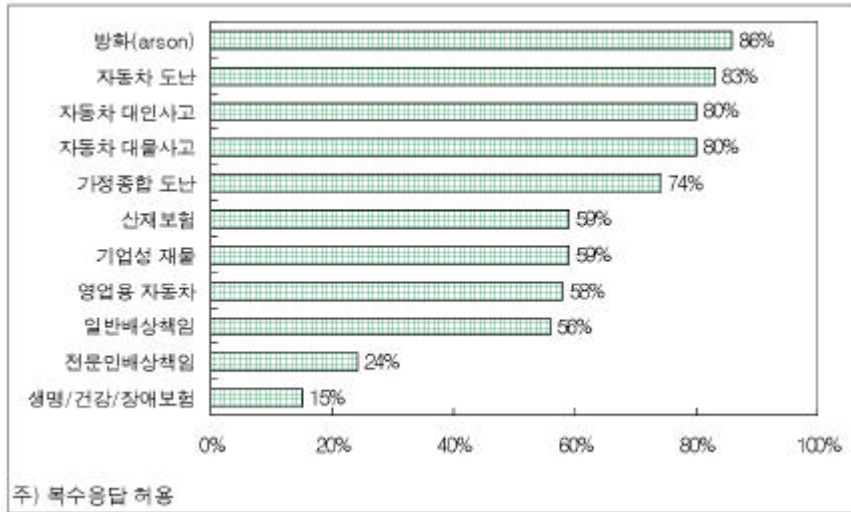


SIU ,
 (64%) ,
 , referral 14%,
 12%, 8%

SIU , (86%), (83%),
 (80%), (80%), (74%)가 가
 , 5 3 가 (59%),
 (59%), (58%) (56%)
 , 가 (24%),
 (15%) SIU

SIU

< 27> SIU

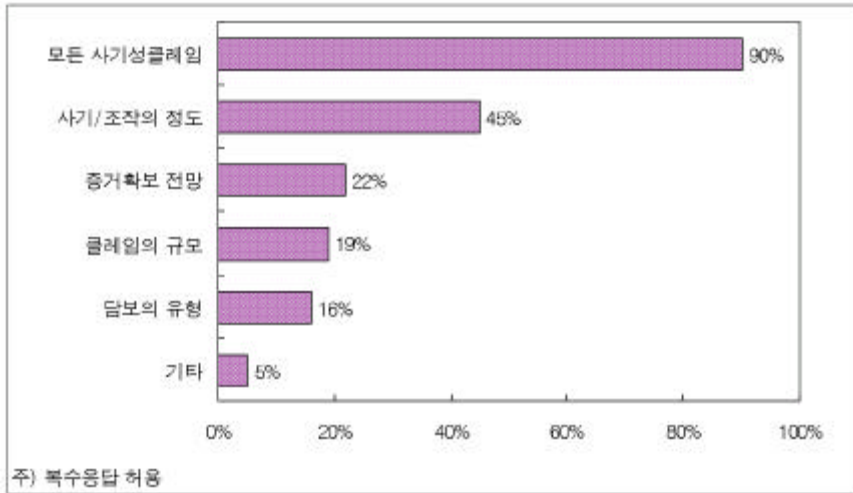


4) SIU

90% SIU (45%), ()
 (22%), (19%), (16%)
 SIU 3 가 45% 가
 , 3 6 19%, 6 9 14%, 9 12
 10%, 1 12% . SIU

< 10>

< 28> SIU referral



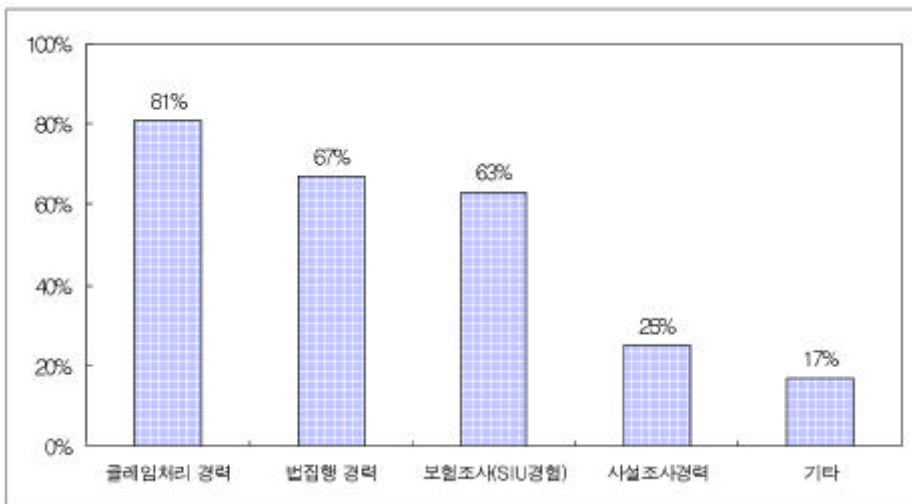
< 10> SIU

	(%)
	92%
	84%
	70%
	67%
	65%
	64%
가 가	60%
NICB	57%
	53%
	51%
	44%
	39%
	38%
	31%

5) SIU

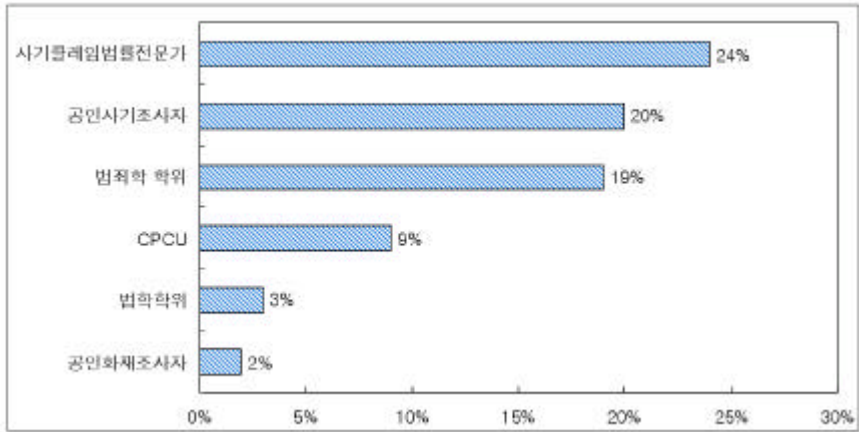
SIU 81% , 67%
 () , 63% 가
 , 25% 가 .

< 29> SIU



SIU 4 1
 가(Fraud Claims Law Specialist :
 FCLC) 가 , (Certified Fraud
 Examiner : CEF) 20%, (Criminal Justice Degrees)
 19%가 . 가 CPCU, ,
 (Certified Fire Investigator : CFI) 가 .

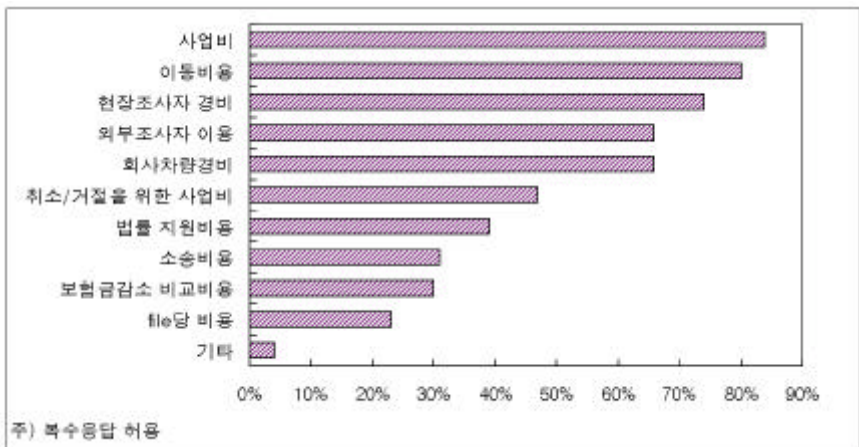
< 30> SIU



6) SIU

70% SIU
 84% , 80%
 , 66%

< 31> SIU

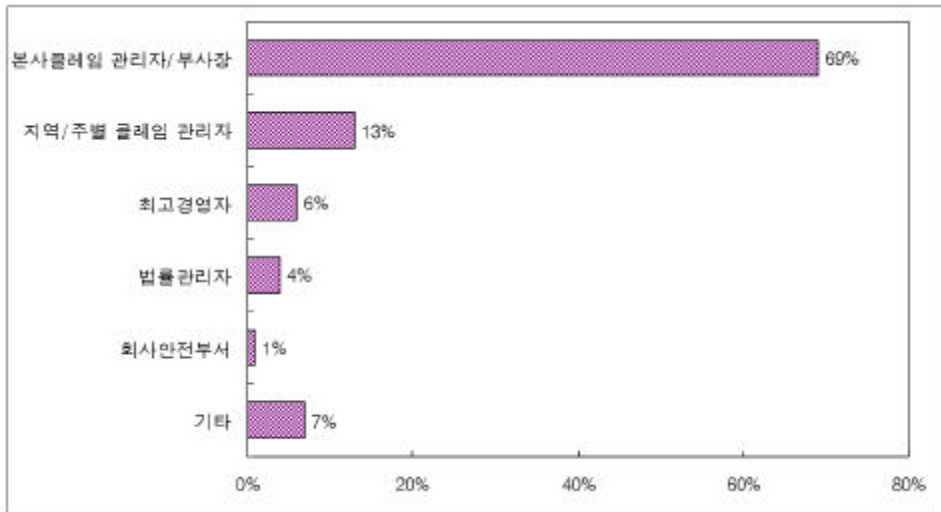


SIU

. IRC

가

< 32> SIU



(SIU)

1)

, 3 , , /

49), /

가

49) LG ()
(13)

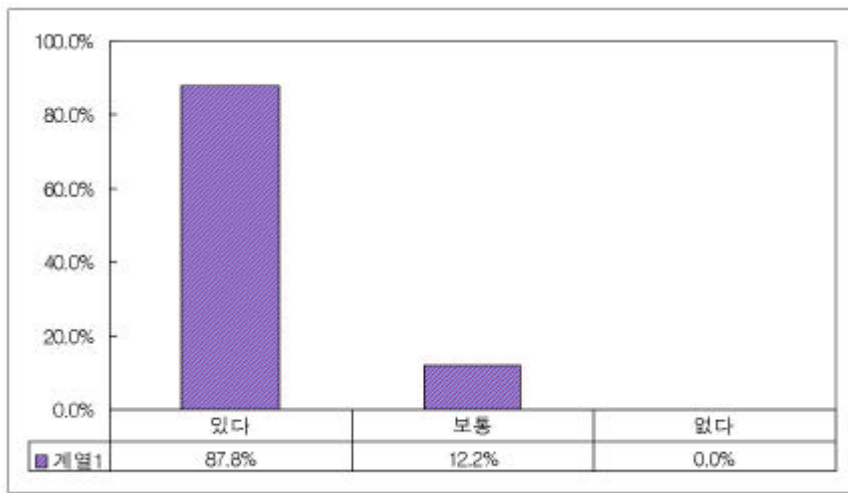
3

(SIU)

(SIU)

SIU
가 87.8% 가

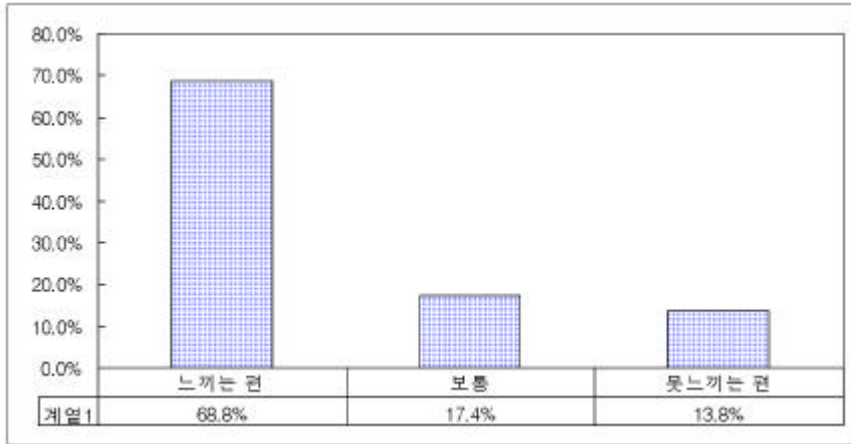
< 33 >



SIU

68.8%가

13.8%



() 1996 SIU
 (1997), (1998),
 (1999)가 , 1 2
 가 SIU
 가

가

가

	6 (2)	4 (2)	4 (1)	5 (1)
	1996.6.2	1997.3.17	1998.10.19	1999.1.10
	- () - -	- () - -	- () - -	- () - -

: 1999 10 .

2)

SIU

, , ,

,

.

3

가

,

.

SIU

S

.

3

, , , , ,

3 가

,

,

.

.

가

가
가

가

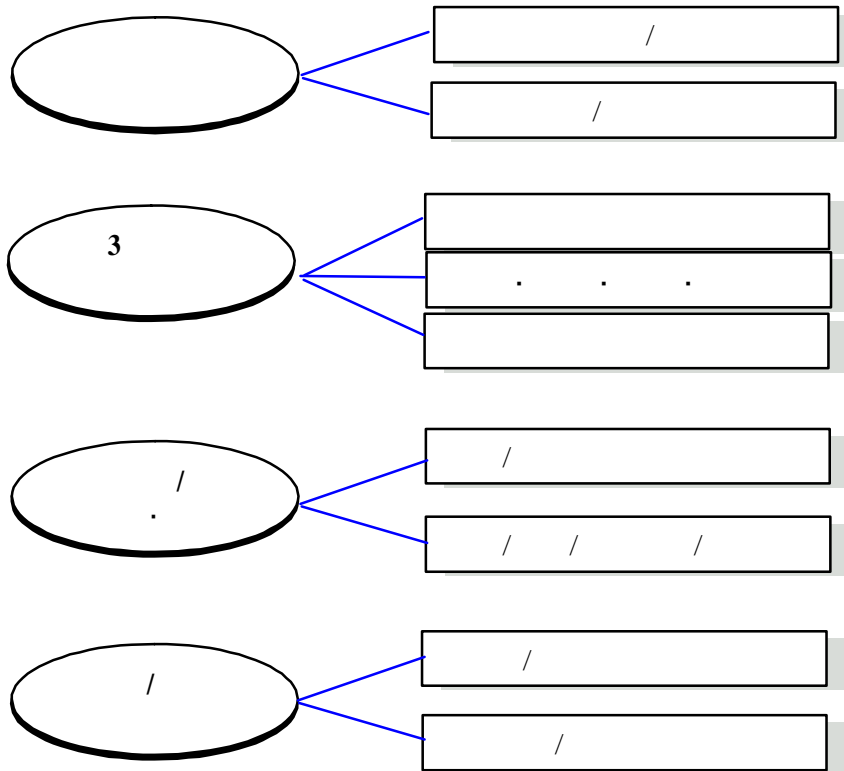
가

. SIU

가

< 35 >

(SIU)

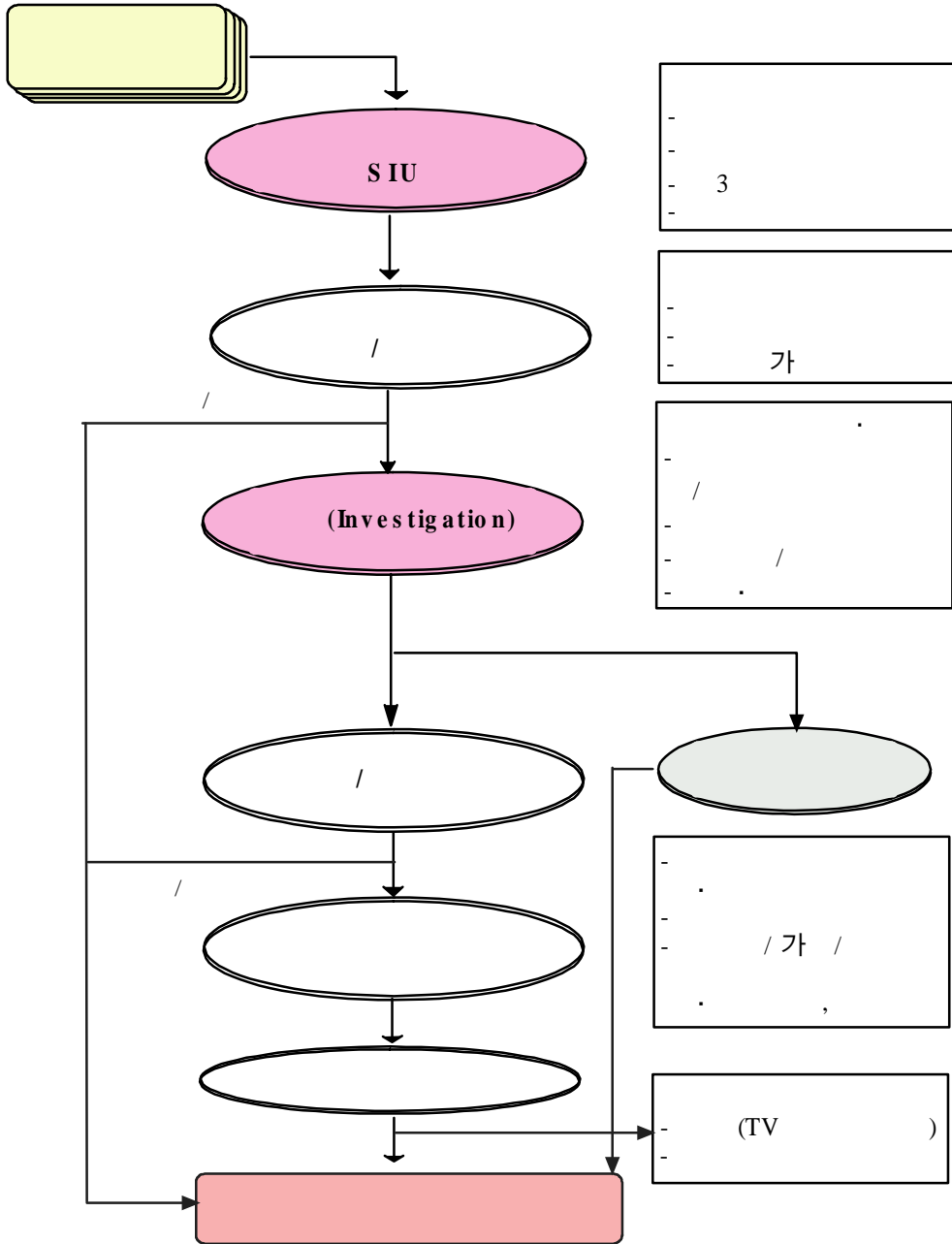


3)

1

가

가



가
가
50)
1)
가 가
SIU 가
가
SIU
가

50) 3 (SIU)가

< 12 >

	60%
	11%
	6%
/	2%
	21%

: 2

2)

SIU 1999 (1 6) 10
4 22
SIU

가

1998 1999
373 303
80% SIU 51)

, 1998 22 (2
, 1999 11 (3)
가가

51) 가 70%
가

SIU 30% 가

SIU가
가 가 가 .52)

< 13 >

(:)

	SIU (a)		(b)		(c)	(d)	(e)
1998	183	3,883	146	3,159	954	1,791	414
1999.6	190	3,577	157	2,069	924	657	488
	373	7,460	303	5,228	1,878	2,448	902

1) 1998 2 , 1999 3 .
2) .

가 . 1998 9 5 1999
9 2 100% .

가 .
SIU . 1998 1999

30% 35%

52) (ROI)

FY'98 1 SIU ROI(/)
500%

가
 SIU 1998 70% 1999
 55% SIU
 가
 SIU
 '99 6
 가

< 14 >

	(f)		(g)	(h)
	f=b/a		g=e/c+e	d+e/b
1998	79.8%	81.4%	30.3%	69.8%
1999.6	82.6%	57.8%	34.6%	55.3%
	81.2%	70.1%	32.4%	64.1%

: 1998 2 , 1999 3 .

3)

1999

가 255 135 52.9% 가
 , , 3
 , .
 ,
 604 2.4 .

< 15 >

	3						()			
1997	-	44	-	194	-	34	-	1	-	273
1998	45	63	160	423	24	29	27	33	256	548
1999.1-6	39	88	135	349	46	138	35	29	255	604

: 1997, 1998 2 가 , 1999 3 가 , 가 ..

. 1997 210 1998
 348 65.7%가 가 1999 6 326
 87.4% 가 .

< 16 >

		가
1997	210	-
1998	348	65.7%
1999.1-6	326	87.4%

1) 1998 2 , 1999 3 .

2) 1999 가 ('99 $\times 2$ / 1998) .

4)

3 4
가

,
 ..
 6.88:1(
 7.84:1, - 3.63:1)
 , 가
 , ,
 , ,
 가

1)

53)

53)

(SIU)가 3 , SIU 1
 4 , 10 , '99 10 18
 11 2 .

가

가

가

가

.

가

가

가

가

가

가

54)

가

가

(recovery)

가

54) , 『 』 , pp. 158-161.

가 . , 가
가 가 .

()
가 4 22 .
가 ,
가 . ,
가 가
가 가
가 .

가
가 , 가
가 가

2)

24 , ()
50 .
6%, 5%⁵⁵⁾
가
4

, 2
< 37> 56).

가

55) , p.93.

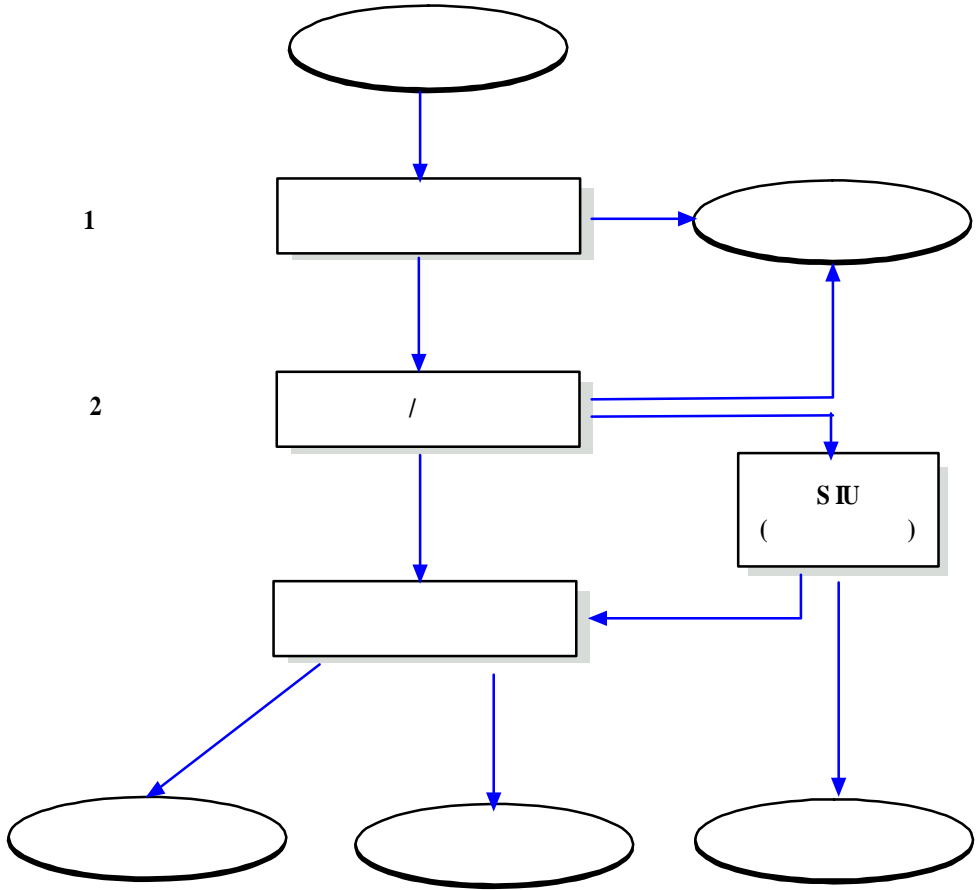
56) (claims adjustment process)

가

, Derrig & Weisberg(1995)가

.57)

< 37 >



: Derrig & Weisberg, "Understanding & Improving the Claim Investigation Process", 1995. from Internet.

57)

.

(. 2.

)

SIU

1 2

가

. 3 ,

,

.

SIU 1996 SIU SIU 25%,
70%가 11 , 가

4 6

.

. , , ,
, 가, , SIU

1

.

가

.

가

.

가

SIU

.

가

,

58).

가

SIU

Fireman's Fund Special Claim Service Group

SIU

가

가

가

가

58)

,

3

/

가 .

SIU

, , ,
. ,

가 . 가 ,

가 20 가 5

가 168 .

가 1999

「 3 」 ,

가

「 2 - 」 .

16

3

가 .

. .

. , 가

가

.

()

가

가

가 가

가

가

가

.59)

59)

, , , DB , 가

가 가 가

· , ,

.

.

,

.
가

,
가

.
가

,

가

.

가

(,)

(,)

,

가

· ,

,
가

.

.

.

NICB

.

,

가

TV

,

1997

IRC

,

가

()

60)

2.

가.

가

가

가

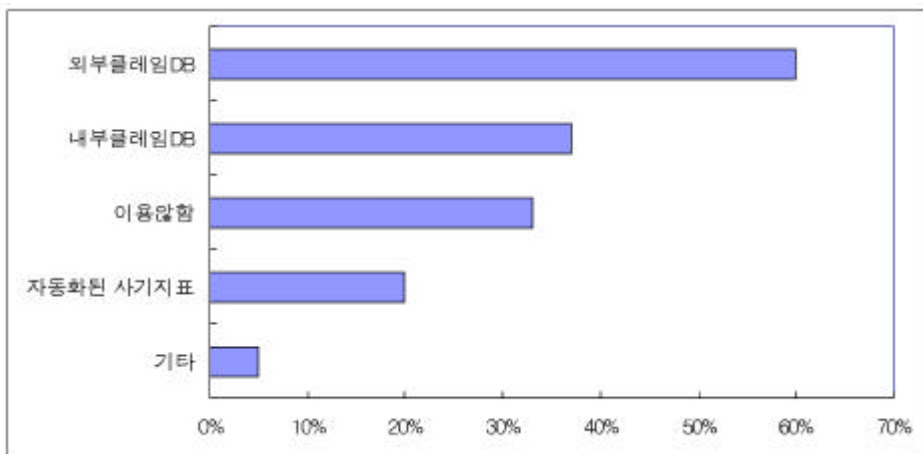
가

60) III, *Insurance Fraud*, 1999, from Internet, [http:// www.iii.org](http://www.iii.org).

(padding claims)

가
5
가
가
가
3 5
NICB
가

< 38 >



1992 IRC

3

2 . ,
(real-time)

가 . , 가

AISG

(American Insurance Services Group, Inc) NICB가 . AISG

Index System ,

가 PILR(Property Insurance Loss Register) 2

. NICB

NICB

NICB AISG

가)

NICB ClaimSmart™

3

NICB

NICB EyeQ™,

ClaimXchange™, VINassist™ , InfoCenter™

6

가

NICB VINassist™

가 가

NICB InfoCenter™

12,000

NICB Investigate™

Claims Registry

Equifax

5

Investigative Information System (IIS)

)

A-PLUS(Automated Property Loss Underwriting System)

AISG

Comprehensive Loss Underwriting Exchange(CLUE)

Equifax

5

. 115

500

가

Additional Driver Discovery (ADD)

가 가
 , , Equifax
 .
 . ADD , , , 가 , , ,
 Equifax

Reclassified Program management(RPM), HomeWork, MVR, CLUE, NCF

PLS 가 .

National Credit File

Equifax 가 ,

,

Property Loss source(PLS)

Equifax

.

Trans Union/DATEQ

가 5

2) .

⁶²⁾ AISG NICB

가 .

가

가 .

62) Conning & Company, pp. 75-77.

(the National Health Care Anti-Fraud Association)
(the Health Insurance Association of America)가

. ICA(International Claim Association)⁶³⁾

. ICA

(Medical Information Bureau)⁶⁴⁾

63) ICA 100 가 (full-time)

64) , 1999. 11. , 『 』 ,

65). 가 ,
가 ,

가 가

가

가

3)
ISO 1997 2 (AIA) AISG ,
1998 2 NICB
, ,

ISO가 AISG

65) 1902 15
600 가 가 가
98%

Index System , 5,500

92%()가 . AISG

PILR(the Property Insurance Loss

Register) . PILR 800

90% 가

NICB Claim Smart Database

3

ISO

가

가

ISO

(claim

council)

NICB

(Board of Governors)

AISG

(users' group)

가

가

가 가

가

가

가

가 .
“ (ICPPA:the Insurance Claims
Privacy Protection Act)” .66)

McCarran- Ferguson Act

. NAIC가

가 ,

가

가

가 .

가

()

(insurance data support organization)

가

NICB ISO⁶⁷⁾ “All Claims
Database(Claim Search System)” ISO 1999 8 11

66) <ftp://ftp.loc.gov/pub/thomas/c105/h1029.ih.txt>. < 5. >

67) ISO (Insurance Services Office)

ISO NICB

All-Claims Database

68).

NICB AISG

가

All-Claims Database

가

가

가

1

,

가

1,500

1

3

가

2

3

가

2

7

,

2

7

,

68) <http://www.iso.com/docs/pres047.htm>

3 가

1999 1 1
가

가

가 1 , 가 200

< 17 >

	가 (3 가) 가	- 2
		-
		-
	, , 2	-
	, 5 , 2	-

가

1995 5

가

가

3

5

가

2

50

, 가

			()	2000. 4 ()
				1999. 4
	,	M/ T ()		1990. 1 ()
			/	1994. 4
	,			98.4 99.1
		1 M/ T E-mail		1999.3

· 가

· 가 가 69).

· , 가
· 가

- McCarran-Ferguson Act
- The Federal Consumer Reporting Act of 1989(FCRA)

, , 가

69) Richard Carris & Michael A. Colin, "Insurance Fraud and the Industry Response", *CPCU Journal*, Summer 1997.

가

3

가

가

가

가

ISO

3

가

가

가

가

가

가

가

가

. (,)

가 .

가 가
가

가
가 가

3.

가

가

가

가

가.

1) 70)
1994

10

가

가

가

가

- (law firm)가

- 가

-

70) Fighting workers' Compensation Fraud : A Training Series for the Industry (NAIC Research Quarterly July 1996, Volume , Issue 3)

-

-

가

-

가

-

-

-

-

-

가 가

-

가 가

-

가 가

-

-

가 가

-

-

가

-

가

-

-

, , , , ,

-

-

- 가

가
가

-

-

-

- 가 가

-

- 가

-

-

-

- 가

- 가

-

가
가

- 가

가

-

가

-

- / 가 가

- 가 2-3
- 가
-
- 가 가
- 가
- ,
-
- RVS/ CPT(Relative Value Scale/ Current Procedural Terminology)
- 가
-
- ,
- 가
- 가
- 가
- 가 ; 가
- “ ”가 /
-
- “hot line(,)”
- 가 , ,
- 가 , ,

가

가

가

가

3) 가 72)

(degree of suspicion)

가 가

가

Weisberg and Derrig가

「 (Fraud Indicators)」

가)

가

가

(rating)

가

9 가

가 15

72) Weisberg, Herbert I. and Richard A. Derrig, "Identification and Investigation of Suspicious Claims", Automobile Insurers Bureau of Messachusetts, 1995. 7

< 19 >

:

		(0)	(1-3)	(4-6)	(7 +)
0-5	25	88.0%	12.0%	0	0
6-8	29	75.9%	10.3%	10.3%	3.5%
9-11	30	13.3%	30.0%	33.3%	23.3%
12-14	26	15.4%	30.8%	26.9%	26.9%
15-17	13	15.4%	23.1%	15.4%	46.2%
18	4	0	25.0%	0	75.0%

, 가
 . ,
 가 . , 가
 . ,
 가

Weisberg and Derrig

.
 . 65 ()
 가 가 25
 . 25 10
 가 R² .
 10 5
 . 5 R² 0.65 . 13
 5 . 10
 5 3 . 5
 (accident) 2 (injury) .

가 (expert

system)

< 20>

:

	1	2	3	4	5
ACC1	x		x	x	
ACC2		x	x		x
ACC9	x		x	x	x
ACC10	x	x	x	x	x
ACC15				x	
ACC19	x	x	x	x	
CIT11	x	x	x	x	x
INS6	x	x			x
INJ2	x	x	x	x	x
INJ9	x	x	x	x	x
TRT1	x	x	x	x	x
TRT2		x			x
LW6	x	x	x	x	x
R ²	0.647	0.647	0.647	0.646	0.646

) ACC : , CIT : , INS : , INJ : () , TRT :
()

) (Investigator)

가

가

9

가

15

가

< 21 >

:

		(0)	(1-3)	(4-6)	(7 +)
0-5	25	84.0%	12.0%	0	4.0%
6-8	29	55.2%	13.8%	17.2%	13.8%
9-11	30	23.3%	10.0%	16.7%	50.0%
12-14	26	19.2%	3.9%	19.2%	57.7%
15-17	13	7.7%	0	46.2%	46.2%
18	4	25.0%	0	0	75.0%

5

14

9 가 5

4

, 3

R² 0.56

< 22 >

:

	1	2	3	4	5
ACC11	x				
CLT2					x
CLT4	x	x	x	x	x
CLT7	x	x	x	x	x
CLT8		x			
CLT11	x	x	x	x	x
INJ1	x	x	x	x	x
INJ2			x		
INJ3	x	x	x	x	x
INJ8	x	x	x	x	x
INJ11	x	x	x	x	x
TRT1	x	x	x	x	x
TRT2				x	
TRT9	x	x	x	x	x
R ²	0.559	0.559	0.556	0.555	0.555

)

가 가

가 가 2

가 가 9

가 가 15

가

R² 0.46 가

가 2 가

가 . 5

2 , 2 , 6

(가)

< 23 >

:

		0 (52)	1 (36)	2 (26)	3 (13)
0-5	25	80.0%	12.0%	8.0%	0
6-8	29	58.6%	27.6%	10.3%	3.5%
9-11	30	36.7%	30.0%	26.7%	6.5%
12-14	26	11.5%	46.2%	30.8%	11.5%
15-17	13	7.7%	23.1%	30.8%	38.5%
18	4	0	25.0%	25.0%	50.0%

	1	2	3	4	5
ACC1	x				x
ACC8		x			
ACC9	x	x	x	x	x
ACC16	x	x	x	x	x
CLT7	x	x	x	x	x
CLT11	x	x	x	x	x
INJ1		x	x	x	x
INJ2	x	x	x	x	
INJ3	x		x		x
INJ4	x	x	x	x	x
INJ6	x	x	x	x	x
INJ12	x	x	x	x	x
LW1				x	
R ²	0.460	0.458	0.458	0.457	0.457

)
R²

3가

3가

가

가

	Mole I		
ACC1	x		x
ACC9	x		x
ACC10	x		
ACC11		x	
ACC16			x
ACC19	x		
CTL4		x	
CTL7		x	x
CTL11	x	x	x
INS6	x		
INJ1		x	
INJ2	x		x
INJ3		x	x
INJ4			x
INJ6			x
INJ8		x	
INJ9	x		
INJ11		x	
INJ12			x
TRT1	x	x	
TRT9		x	
LW 6	x		
R ²	0.65	0.56	0.46

가

가

가

가

.

, 가

가

.

가

,

,

.

.

가

.

,

(build up)

.

-

.

가

.

.

,

,

.

. 가 ,
가 가

. , ,
A 가
가⁷³⁾ 가
가 가 ,
가 가 , 가 ,
가 가 , 3 가
. , , , ,

. ,
가 , , ,
B , , ,
7 , 7 가,
가 , , 가

73) < 3> .

가

가

가

.

가

.