

# Ασφαλιστική Απάτη και Αποζημιώσεις στην Ελλάδα: Μια Συνολική Μελέτη με Στοιχεία έως το 2024 και Χαρακτηριστικές Περιπτώσεις

## 1. Εισαγωγή

Η ασφαλιστική απάτη αποτελεί ένα διαχρονικό και πολύπλοκο φαινόμενο με σημαντικές οικονομικές και κοινωνικές επιπτώσεις, υπονομεύοντας την αξιοπιστία και τη βιωσιμότητα του ασφαλιστικού θεσμού. Η παρούσα μελέτη στοχεύει στην παροχή μιας ολοκληρωμένης ανάλυσης της ασφαλιστικής απάτης στην Ελλάδα, εστιάζοντας στον ορισμό, τις μορφές εκδήλωσής της, τις οικονομικές της διαστάσεις, το υφιστάμενο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, τα διαθέσιμα στατιστικά στοιχεία έως το 2024 (όπου αυτά είναι προσβάσιμα), καθώς και σε χαρακτηριστικές περιπτώσεις που αναδεικνύουν την ποικιλομορφία και την πολυπλοκότητα του φαινομένου. Η έκθεση απευθύνεται σε επαγγελματίες του ασφαλιστικού κλάδου, ρυθμιστικές αρχές, νομικούς, και ακαδημαϊκούς, προσφέροντας μια τεκμηριωμένη επισκόπηση και συμβάλλοντας στον δημόσιο διάλογο για την αποτελεσματική αντιμετώπιση αυτής της πρόκλησης.

## 2. Ορισμός και Μορφές Ασφαλιστικής Απάτης στην Ελλάδα

### Ορισμός της Ασφαλιστικής Απάτης

Η ασφαλιστική απάτη ορίζεται ως η σκόπιμη εκμετάλλευση ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου με σκοπό την απόκτηση παράνομου περιουσιακού οφέλους.<sup>1</sup> Ο βασικός στόχος της ασφάλισης είναι η προστασία των ασφαλισμένων από πραγματικές οικονομικές ζημιές που προκαλούνται από διάφορους κινδύνους, και όχι ο πλουτισμός τους.<sup>2</sup> Αυτή η εκμετάλλευση υπονομεύει το ίδιο το σύστημα της ασφάλισης, καθώς οι απατηλές αξιώσεις

απορροφούν, χωρίς νόμιμη αιτία, τα ασφάλιστρα που καταβάλλονται από τους καλόπιστους ασφαλισμένους για την κάλυψη γνήσιων, αλλά αβέβαιων, μελλοντικών ζημιών.<sup>1</sup> Ο όρος καλύπτει τόσο την εξωτερική απάτη, η οποία διαπράττεται από ασφαλισμένους ή τρίτους, όσο και την εσωτερική απάτη, που διαπράττεται από υπαλλήλους ή συνεργάτες των ασφαλιστικών εταιρειών.<sup>1</sup> Ο σαφής ορισμός του φαινομένου είναι κρίσιμος για την οριοθέτηση και την ανάπτυξη στοχευμένων μέτρων αντιμετώπισης. Η διάκριση μεταξύ εξωτερικής και εσωτερικής απάτης υπογραμμίζει την ανάγκη για πολυεπίπεδες στρατηγικές πρόληψης και εντοπισμού, καθώς οι πηγές και οι μέθοδοι διαφέρουν σημαντικά.

## Συνηθέστερες Μορφές Απάτης ανά Κλάδο

Η ασφαλιστική απάτη δεν περιορίζεται σε συγκεκριμένους κλάδους, αλλά εκδηλώνεται σε όλους τους τύπους ασφάλισης, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλίσεων Ζημιών (όπως ο κλάδος αυτοκινήτων και περιουσίας), των ασφαλίσεων Ζωής και των ασφαλίσεων Υγείας.<sup>1</sup> Οι γενικές μορφές απάτης περιλαμβάνουν την απόκρυψη ή παραποίηση στοιχείων, είτε κατά το στάδιο της ανάληψης του κινδύνου (π.χ., ψευδείς δηλώσεις κατά την αίτηση ασφάλισης) είτε κατά το στάδιο της αποζημίωσης (π.χ., ψευδείς αναφορές για τις συνθήκες μιας ζημιάς).<sup>1</sup> Συχνές είναι επίσης οι υπερτιμολογηθείσες απαιτήσεις αποζημίωσης, όπου δηλώνεται υψηλότερο κόστος ζημιάς από το πραγματικό, καθώς και οι εικονικές ή φανταστικές απαιτήσεις αποζημίωσης, που αφορούν ζημιές οι οποίες δεν έχουν συμβεί.<sup>1</sup> Τέλος, η δόλια πραγμάτωση της ασφαλιστικής περίπτωσης, δηλαδή η σκόπιμη πρόκληση του ασφαλιστικού γεγονότος (π.χ., σκηνοθετημένα συμβάντα, εμπρησμός), αποτελεί μια σοβαρή μορφή απάτης.<sup>1</sup>

Η ποικιλομορφία των μορφών απάτης ανά κλάδο υποδηλώνει ότι οι απατεώνες προσαρμόζουν τις τακτικές τους στις ιδιαιτερότητες και τα "τρωτά σημεία" κάθε ασφαλιστικού προϊόντος και της διαδικασίας αποζημίωσης. Για παράδειγμα, στον κλάδο αυτοκινήτων, όπου η φυσική ζημιά είναι ορατή και οι επισκευές συχνά περιλαμβάνουν πολλαπλούς εμπλεκόμενους, η υπερκοστολόγηση και οι σκηνοθετημένες ζημιές είναι συχνές. Αντίθετα, στις ασφαλίσεις υγείας, όπου η αλήθεια των δηλώσεων εξαρτάται από ιατρικά στοιχεία και ιστορικό, οι ψευδείς δηλώσεις για προϋπάρχουσες ασθένειες ή η πλαστογράφηση ιατρικών παραστατικών είναι πιο διαδεδομένες. Αυτή η εξειδίκευση της απάτης απαιτεί την ανάπτυξη μηχανισμών πρόληψης και εντοπισμού που να είναι προσαρμοσμένοι στις ειδικές αυτές ευπάθειες.

Εξειδικευμένες μορφές απάτης ανά κλάδο περιλαμβάνουν <sup>2</sup>:

- **Ασφαλίσεις Αυτοκινήτων:** Κατασκευή ή αλλοίωση συνθηκών ασφαλιστικού γεγονότος (όπως δήλωση εξυπηρέτησης, σκηνοθετημένο ατύχημα, αντιστροφή υπαιτιότητας), προϋπάρχουσες ζημιές, υπερκοστολόγηση τιμολογίων επισκευής, δήλωση ψευδών στοιχείων ασφάλισης κατά την ανάληψη του κινδύνου, πλαστά ασφαλιστήρια συμβόλαια, και ατυχήματα μεταξύ φιλικών ή συγγενικών προσώπων.
- **Ασφαλίσεις Ζωής:** Ψευδείς δηλώσεις και πλαστά παραστατικά.
- **Ασφαλίσεις Υγείας:** Ψευδείς/ανακριβείς δηλώσεις και προϋπάρχουσες ασθένειες.

- **Ασφαλίσεις Περιουσίας:** Δόλιες ενέργειες (σκηνοθετημένα συμβάντα) και υπερκοστολόγηση.
- **Λοιποί Κλάδοι Ζημιών:** Πλαστοπροσωπία και παραποίηση συνθηκών συμβάντος.

### 3. Οικονομικές Διαστάσεις και Επιπτώσεις της Ασφαλιστικής Απάτης

#### Εκτιμώμενο Κόστος στην Ελλάδα

Το ετήσιο κόστος της ασφαλιστικής απάτης στην Ελλάδα εκτιμάται ότι κυμαίνεται μεταξύ €200 και €250 εκατ..<sup>4</sup> Άλλες εκτιμήσεις ανεβάζουν το κόστος στο 15-20% του συνόλου των αποζημιώσεων, ποσό που αντιστοιχεί σε €375-€500 εκατ. ανά έτος.<sup>5</sup> Πιο πρόσφατα, η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος (ΕΑΕΕ) ανέφερε ότι το εκτιμώμενο οικονομικό όφελος, δηλαδή η αποφυγή ζημίας, από τις εξακριβωμένες περιπτώσεις απάτης ανήλθε σε €10 εκατ. το 2022.<sup>3</sup>

Οι αποκλίνουσες αυτές εκτιμήσεις υπογραμμίζουν την πρόκληση της ακριβούς μέτρησης του φαινομένου, αλλά ταυτόχρονα αναδεικνύουν την τεράστια οικονομική του διάσταση. Ακόμη και η χαμηλότερη εκτίμηση των €200-€250 εκατ. το καθιστά ένα σοβαρό πρόβλημα για την ελληνική οικονομία και τον ασφαλιστικό κλάδο. Η αναφορά σε €10 εκατ. "αποφυγή ζημίας" το 2022<sup>3</sup> αφορά τις περιπτώσεις όπου οι εταιρείες εντόπισαν και απέτρεψαν την απάτη, και όχι το συνολικό κόστος της απάτης που διαπράχθηκε. Η σημαντική διαφορά μεταξύ του εκτιμώμενου συνολικού ετήσιου κόστους της ασφαλιστικής απάτης (€200-€500 εκατ.) και του οικονομικού οφέλους από τις εξακριβωμένες περιπτώσεις απάτης (€10 εκατ. το 2022) υποδηλώνει την ύπαρξη ενός σημαντικού "σκοτεινού αριθμού" μη ανιχνευθείσας ή μη αποδεδειγμένης απάτης. Αυτό σημαίνει ότι, ενώ οι προσπάθειες εντοπισμού αυξάνονται, ένα μεγάλο μέρος της απάτης πιθανότατα παραμένει αθέατο ή δεν οδηγεί σε επίσημη εξακρίβωση. Αυτή η κατάσταση αναδεικνύει μια κρίσιμη πρόκληση για την ελληνική ασφαλιστική αγορά: ενώ οι δυνατότητες εντοπισμού βελτιώνονται για ορισμένους τύπους απάτης, η συνολική κλίμακα του προβλήματος παραμένει τεράστια. Υπογραμμίζει την ανάγκη για συνεχή επένδυση σε προηγμένες τεχνολογίες εντοπισμού και ανταλλαγής πληροφοριών, προκειμένου να συρρικνωθεί αυτός ο "σκοτεινός αριθμός" και να προστατευθεί αποτελεσματικότερα η ακεραιότητα του ασφαλιστικού συστήματος.

#### Επιβάρυνση Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Ασφαλισμένων

Η ασφαλιστική απάτη δεν πλήττει μόνο τις ασφαλιστικές εταιρείες, αλλά κάθε ασφαλισμένο.<sup>4</sup> Οι απατηλές αξιώσεις απορροφούν χωρίς νόμιμη αιτία τα ασφάλιστρα που

πληρώνονται από τους καλόπιστους ασφαλισμένους για την κάλυψη των γνήσιων ζημιών τους.<sup>1</sup> Ως αποτέλεσμα, η απάτη κοστίζει και επιβαρύνει άδικα τον ειλικρινή και καλόπιστο ασφαλισμένο, ο οποίος καλείται να πληρώσει αυξημένα ασφάλιστρα.<sup>1</sup> Επιπλέον, η ασφαλιστική απάτη πλήττει τα θεμέλια του ασφαλιστικού θεσμού, μειώνοντας την αξιοπιστία και την εμπιστοσύνη της κοινωνίας προς αυτόν.<sup>2</sup> Τα αποτελέσματά της διαχέονται μέσα στην οικονομία, επηρεάζοντας ευρύτερα την οικονομική σταθερότητα.<sup>2</sup> Το φαινόμενο αυτό δεν είναι απλώς μια απώλεια για τις εταιρείες, αλλά ένα κοινωνικό πρόβλημα που επιβαρύνει όλους τους ασφαλισμένους, οδηγώντας σε υψηλότερα ασφάλιστρα και μειωμένη εμπιστοσύνη στον θεσμό, κάτι που μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την ασφαλιστική διείσδυση στην ελληνική αγορά.

## **Επίδραση Εξωτερικών Παραγόντων**

Η έρευνα της ΕΑΕΕ για την περίοδο 2021-2022 κατέδειξε ότι ακραία φαινόμενα, όπως η κλιματική κρίση (συχνές σοβαρές πλημμύρες, πυρκαγιές), ο πόλεμος σε ευρωπαϊκό έδαφος, η παρατεταμένη ενεργειακή κρίση και ο πληθωρισμός, διαμόρφωσαν το ευρύτερο επιχειρησιακό περιβάλλον στην Ελλάδα και αύξησαν την έκθεση στην απάτη για τις ασφαλίσεις Περιουσίας και Αυτοκινήτων.<sup>2</sup> Αντίθετα, οι παράγοντες αυτοί δεν είχαν ιδιαίτερη επίδραση στις ασφαλίσεις Ζωής και Υγείας.<sup>2</sup>

Αυτή η επιλεκτική επίδραση υποδεικνύει ότι οι οικονομικές και κοινωνικές πιέσεις οδηγούν σε αύξηση της ευκαιριακής απάτης, ιδίως στους κλάδους περιουσίας και αυτοκινήτων. Σε αυτούς τους κλάδους, η "ζημιά" είναι πιο απτή και εύκολα υπερτιμολογείται ή σκηνοθετείται για την απόκτηση άμεσου οικονομικού οφέλους. Όταν τα νοικοκυριά αντιμετωπίζουν αυξημένα κόστη (πληθωρισμός, ενέργεια), ενδέχεται να είναι πιο πρόθυμα να υπερβάλουν για μικρές ζημιές στο αυτοκίνητο ή την περιουσία τους, ή ακόμα και να σκηνοθετήσουν μικρά περιστατικά, προκειμένου να ανακτήσουν κεφάλαια ή να αποφύγουν δαπάνες από την τσέπη τους. Το αντιληπτό "κόστος" της απάτης είναι χαμηλότερο και το πιθανό κέρδος είναι άμεσο. Η έλλειψη επίδρασης στις ασφαλίσεις Ζωής και υγείας υποδηλώνει ότι αυτές είναι λιγότερο ευάλωτες στην ευκαιριακή απάτη που οφείλεται σε γενική οικονομική δυσπραγία, πιθανώς λόγω της φύσης των απαιτήσεων που συνδέονται με πιο σοβαρά και λιγότερο ελεγχόμενα γεγονότα, όπως μια σοβαρή ασθένεια ή ο θάνατος. Αυτό υποδηλώνει ότι τα μέτρα κατά της απάτης στους κλάδους περιουσίας και αυτοκινήτων πρέπει να είναι ιδιαίτερα ισχυρά και προσαρμόσιμα σε περιόδους οικονομικής αστάθειας ή υψηλού πληθωρισμού.

Επιπλέον, η πρόοδος της τεχνολογίας αύξησε την έκθεση στην απάτη στον κλάδο Αυτοκινήτων, αλλά δεν επηρέασε τις ασφαλίσεις Ζωής, Υγείας και Περιουσίας.<sup>2</sup> Αυτό μπορεί να οφείλεται στην εξέλιξη των μεθόδων απάτης που εκμεταλλεύονται ψηφιακά κενά ή στην αυξημένη πολυπλοκότητα των οχημάτων και των συστημάτων τους.

## **4. Νομικό και Κανονιστικό Πλαίσιο**

## Σχετικές Διατάξεις του Ποινικού Κώδικα

Η ασφαλιστική απάτη στην Ελλάδα αντιμετωπίζεται στο πλαίσιο των γενικών διατάξεων περί απάτης του Ποινικού Κώδικα, κυρίως μέσω του **Άρθρου 386 ΠΚ** (Απάτη).<sup>8</sup> Το άρθρο αυτό τιμωρεί όποιον, με παραπλάνηση ή αθέμιτη απόκρυψη ή παράλειψη αληθινών γεγονότων, βλάπτει ξένη περιουσία πείθοντας κάποιον να ενεργήσει, να παραλείψει ή να ανεχθεί, με σκοπό την απόκτηση παράνομου περιουσιακού οφέλους για τον εαυτό του ή άλλον. Οι ποινές κυμαίνονται από φυλάκιση έως κάθειρξη τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή, ανάλογα με το ύψος της ζημίας. Ειδικότερα, για ζημία άνω των €120.000, προβλέπεται κάθειρξη έως 10 έτη.<sup>8</sup>

Πλέον του γενικού άρθρου, το **Άρθρο 388 ΠΚ** (Απάτη σχετικά με τις ασφάλειες) αποτελεί ειδική διάταξη, η οποία αντιμετωπίζει πράξεις που αποσκοπούν στην απατηλή είσπραξη ασφαλισματος.<sup>9</sup> Συγκεκριμένα, τιμωρεί όποιον, με σκοπό να εισπράξει ο ίδιος ή κάποιος άλλος το ποσό για το οποίο έχει ασφαλιστεί ένα αντικείμενο (κινητό ή ακίνητο), επιφέρει τη πραγμάτωση του κινύνου για τον οποίο έχει γίνει η ασφάλιση (π.χ., εμπρησμός ασφαλισμένου αντικειμένου). Στην ίδια ποινή υπόκειται όποιος για τον παραπάνω σκοπό προξενεί στον εαυτό του σωματική βλάβη ή επιτείνει τις συνέπειες σωματικής βλάβης που επήλθε από ατύχημα.<sup>9</sup> Αυτή η διάταξη θεωρείται προπαρασκευαστική πράξη απάτης που ανάγεται σε τελειωμένο έγκλημα, προστατεύοντας έτσι τον θεσμό της ασφάλισης.<sup>9</sup>

Η ύπαρξη τόσο γενικών όσο και ειδικών διατάξεων στον Ποινικό Κώδικα καταδεικνύει την αναγνώριση της σοβαρότητας της ασφαλιστικής απάτης ως ποινικού αδικήματος και την πρόθεση του νομοθέτη να την καταπολεμήσει αποτελεσματικά. Το Άρθρο 388 ΠΚ είναι ιδιαίτερα σημαντικό, καθώς καλύπτει ενέργειες που προηγούνται της απαίτησης αποζημίωσης, όπως η σκόπιμη πρόκληση του ασφαλιστικού γεγονότος, ενισχύοντας το αποτρεπτικό πλαίσιο. Η συνύπαρξη του Άρθρου 386 ΠΚ (γενική απάτη) και του Άρθρου 388 ΠΚ (ειδική ασφαλιστική απάτη) συνιστά μια εξελιγμένη νομική στρατηγική. Το Άρθρο 388 ποινικοποιεί συγκεκριμένα τις *προπαρασκευαστικές πράξεις* της ασφαλιστικής απάτης, όπως η σκόπιμη πρόκληση του ασφαλισμένου γεγονότος (π.χ., εμπρησμός ασφαλισμένης ιδιοκτησίας ή αυτοτραυματισμός για την είσπραξη αποζημίωσης). Αυτό σημαίνει ότι τα άτομα μπορούν να διωχθούν για ασφαλιστική απάτη ακόμη και πριν υποβάλουν επιτυχώς μια απατηλή απαίτηση ή λάβουν αποζημίωση. Αυτό ενισχύει σημαντικά τη νομική αποτροπή και επιτρέπει την πρώιμη παρέμβαση των αρχών επιβολής του νόμου, υπερβαίνοντας τον γενικό ορισμό της απάτης που συνήθως απαιτεί μια ολοκληρωμένη πράξη εξαπάτησης που οδηγεί σε περιουσιακή ζημία. Αυτή η ειδική νομική πρόβλεψη καταδεικνύει μια βαθιά κατανόηση από τον Έλληνα νομοθέτη των μοναδικών μηχανισμών της ασφαλιστικής απάτης, παρέχοντας ένα πιο ισχυρό νομικό εργαλείο για τους εισαγγελείς.

## Ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος στην Εποπτεία

Η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) ανέλαβε την εποπτεία του τομέα ιδιωτικής ασφάλισης από την 1η Δεκεμβρίου 2010, μετά την κατάργηση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠΕΙΑ).<sup>10</sup> Το εποπτικό της έργο ασκείται από τη Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΔΕΙΑ).<sup>10</sup>

Οι αρμοδιότητες της ΔΕΙΑ περιλαμβάνουν την άσκηση προληπτικής εποπτείας επί των (αντ)ασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα την Ελλάδα, καθώς και επί των αλλοδαπών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στη χώρα. Επίσης, ασκεί την εποπτεία επί των (αντ)ασφαλιστικών διαμεσολαβητών και των δικτύων διανομής προϊόντων ιδιωτικής ασφάλισης.<sup>11</sup> Οι βασικοί στόχοι της ΤτΕ ως εποπτικής αρχής είναι η προστασία των ληπτών της ασφάλισης, των ασφαλισμένων και των δικαιούχων απαιτήσεων, η ομαλή λειτουργία της αγοράς ιδιωτικής ασφάλισης και η εμπέδωση της εμπιστοσύνης των καταναλωτών σε αυτήν, καθώς και η διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στην Ελλάδα.<sup>11</sup> Το θεσμικό πλαίσιο εποπτείας της ΤτΕ περιλαμβάνει εκτεταμένη ενωσιακή και εθνική νομοθεσία, όπως το Solvency II και η Οδηγία για τη Διανομή Ασφαλιστικών Προϊόντων (IDD).<sup>12</sup> Αν και τα διαθέσιμα στοιχεία δεν αναφέρουν ρητά την "ασφαλιστική απάτη" ως ξεχωριστή νομοθετική αρμοδιότητα της ΤτΕ, η γενική εποπτική αρμοδιότητα και η προστασία του συναλλασσόμενου<sup>13</sup> υποδηλώνουν έναν έμμεσο αλλά σημαντικό ρόλο στην καταπολέμηση της απάτης. Η ΤτΕ, ως κεντρική εποπτική αρχή, διασφαλίζει τη σταθερότητα και την αξιοπιστία του ασφαλιστικού συστήματος. Το ρυθμιστικό της πλαίσιο και η εποπτεία συμβάλλουν έμμεσα στην πρόληψη, απαιτώντας από τις εταιρείες να διαθέτουν ισχυρά συστήματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου απάτης.

## **Πρωτόκολλο Αυτορρύθμισης Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων Μελών ΕΑΕΕ**

Το Πρωτόκολλο Αυτορρύθμισης για την Πρόληψη και την Αντιμετώπιση της Ασφαλιστικής Απάτης, το οποίο τέθηκε σε ισχύ στις 8 Μαρτίου 2022, αποτελεί έναν θεμελιώδη οδηγό για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις μέλη της ΕΑΕΕ.<sup>4</sup> Πρόκειται για ένα δεσμευτικό εργαλείο αυτορρύθμισης που καθορίζει γενικές αρχές, κανόνες και πρότυπα συμπεριφοράς.

Οι έξι βασικές αρχές του Πρωτοκόλλου είναι οι εξής<sup>4</sup>:

1. **Ενσωμάτωση Πολιτικής καταπολέμησης ασφαλιστικής απάτης:** Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις θεσπίζουν και επικαιροποιούν τακτικά Πολιτική για την πρόληψη και καταπολέμηση της ασφαλιστικής απάτης σε όλους τους κλάδους, δημιουργώντας εσωτερικές διακριτές δομές και μεριμνώντας για τη διαρκή επιμόρφωση του προσωπικού.
2. **Άριστη Συνεργασία εντός και εκτός του κλάδου:** Προωθείται η συνεργασία και η ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών με την ΕΑΕΕ, συναδέλφους, άλλους φορείς και τρίτους, με βάση τη νομοθεσία. Ειδικά στον κλάδο αυτοκινήτων, εφαρμόζεται συστηματικά η Σύμβαση Άδειας Χρήσης Αρχείου Διεύθυνσης Πληροφορικής (Υ.Σ.Α.Ε.)

της ΕΑΕΕ.

3. **Ισχυρή και αποτελεσματική προσήλωση στην ευαισθητοποίηση & στην Πρόληψη:** Περιλαμβάνει τη διαρκή ευαισθητοποίηση εργαζομένων και συνεργατών, τη διενέργεια ελέγχου για πιθανή έκθεση στον κίνδυνο απάτης σε κάθε νέο προϊόν ή διαδικασία, τον εντοπισμό και την εξουδετέρωση τρωτοτήτων, καθώς και τον έλεγχο ακεραιότητας υποψήφιων συνεργαζόμενων τρίτων.
4. **Υιοθέτηση αποτελεσματικών τεχνικών ανίχνευσης, διερεύνησης, αποδεικτικής διαδικασίας και ανάλυσης δεδομένων:** Γίνεται συστηματική χρήση διαθέσιμων εσωτερικών και εξωτερικών δομών και πηγών πληροφοριών, όπως anti-fraud software/data analytics και η ενημέρωση του Υ.Σ.Α.Ε.
5. **Αποτελεσματική διεκπεραίωση υποθέσεων:** Σε περίπτωση διαπιστωμένης απάτης, απαιτείται, στον βαθμό που είναι δυνατόν, η επιστροφή των αχρεωστήτως καταβληθέντων και η εξέταση τυχόν αδυναμιών σε προϊόντα ή διαδικασίες.
6. **Συστηματική παρακολούθηση και έλεγχος τήρησης των Αρχών:** Περιλαμβάνει την ετήσια επαναξιολόγηση των μέτρων, την υποβολή ετήσιας έκθεσης προόδου και ελλείψεων στην ανώτατη διοίκηση και στην ΕΑΕΕ.

Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν κάθε χρόνο στην ΕΑΕΕ έκθεση που αφορά συνολικά στα πεπραγμένα του προηγούμενου έτους, συμπεριλαμβανομένων των μορφών απάτης που εντοπίζονται.<sup>4</sup> Το Πρωτόκολλο της ΕΑΕΕ αποτελεί ένα κρίσιμο εργαλείο αυτορρύθμισης που συμπληρώνει το κρατικό νομικό πλαίσιο. Η έμφαση στην εσωτερική οργάνωση, την εκπαίδευση, τη συνεργασία και τη χρήση τεχνολογίας δείχνει μια προοδευτική και συστηματική προσέγγιση στην αντιμετώπιση της απάτης από τον ίδιο τον κλάδο.

Ο συνδυασμός ενός ισχυρού κρατικού νομικού πλαισίου (Ποινικός Κώδικας, ιδίως Άρθρο 388) και ενός ολοκληρωμένου πρωτοκόλλου αυτορρύθμισης του κλάδου (Πρωτόκολλο ΕΑΕΕ) δημιουργεί μια πολυεπίπεδη και ιδιαίτερα αποτελεσματική άμυνα κατά της ασφαλιστικής απάτης. Ο κρατικός νόμος παρέχει την τιμωρητική και αποτρεπτική ισχύ, ορίζοντας τι συνιστά εγκληματική πράξη και περιγράφοντας τις συνέπειες. Το Πρωτόκολλο της ΕΑΕΕ, από την άλλη πλευρά, επικεντρώνεται σε προληπτικά μέτρα εντός του κλάδου, όπως η ανάπτυξη εσωτερικών πολιτικών, η ανταλλαγή δεδομένων (π.χ., μέσω του Υ.Σ.Α.Ε. για την ασφάλιση αυτοκινήτων) και η υιοθέτηση προηγμένων τεχνολογιών κατά της απάτης. Αυτό επιτρέπει τον έγκαιρο εντοπισμό και την πρόληψη, συμπληρώνοντας τον αντιδραστικό χαρακτήρα της ποινικής δίωξης. Αυτή η ολοκληρωμένη προσέγγιση είναι πιο αποτελεσματική από το να βασίζεται κανείς αποκλειστικά είτε στη νομική δίωξη είτε στις εσωτερικές προσπάθειες των εταιρειών. Δημιουργεί ένα ισχυρότερο οικοσύστημα για την πρόληψη και την καταπολέμηση της απάτης, υποδεικνύοντας μια ωριμότερη και πιο συντονισμένη απάντηση από την ελληνική ασφαλιστική αγορά.

## 5. Στατιστικά Στοιχεία και Τάσεις

## Πλήθος Εξακριβωμένων Περιπτώσεων Απάτης ανά Κλάδο (Έρευνα ΕΑΕΕ 2021-2022)

Η πιο πρόσφατη λεπτομερής έρευνα της ΕΑΕΕ για την αντιμετώπιση της απάτης στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις αφορά τα έτη 2021-2022. Σε αυτήν συμμετείχαν 35 ασφαλιστικές επιχειρήσεις, αντιπροσωπεύοντας περίπου το 90,8% της συνολικής παραγωγής ασφαλιστρών στην Ελλάδα.<sup>2</sup>

**Συνολικές Εξακριβωμένες Περιπτώσεις:** Το 2022, εξακριβώθηκαν 6.424 περιπτώσεις ασφαλιστικής απάτης, σημειώνοντας αύξηση 17,6% σε σχέση με τις 5.464 περιπτώσεις του 2021.<sup>2</sup> Αυτή η αύξηση υποδηλώνει σημαντική πρόοδο στην οργάνωση της αγοράς και στις δυνατότητες εντοπισμού της απάτης.

### Πίνακας 1: Εξακριβωμένες Περιπτώσεις Ασφαλιστικής Απάτης ανά Κλάδο (2021-2022)

Κλάδος Ασφάλισης	2021 (Περιπτώσεις)	2022 (Περιπτώσεις)	Μεταβολή 2021-2022 (%)
Αυτοκινήτων	4.647	5.296	+14,0%
Ζωής	276	352	+27,5%
Υγείας	439	690	+57,0%
Περιουσίας	56	56	0%
Λοιποί Ζημιών	22	30	+36,0%
<b>Σύνολο</b>	<b>5.464</b>	<b>6.424</b>	<b>+17,6%</b>

Πηγή: Έρευνα ΕΑΕΕ 2021-2022<sup>2</sup>

Η αύξηση του πλήθους των εξακριβωμένων περιπτώσεων δεν σημαίνει απαραίτητα αύξηση του φαινομένου της απάτης, αλλά μάλλον βελτίωση των μηχανισμών εντοπισμού και διερεύνησης από τις ασφαλιστικές εταιρείες, αποτέλεσμα των συστηματικών δράσεων που αναλαμβάνονται. Ιδιαίτερα αξιοσημείωτη είναι η αύξηση στον κλάδο Υγείας (+57%), που μπορεί να αντανακλά αυξημένη ευαισθητοποίηση και βελτιωμένα εργαλεία εντοπισμού σε αυτόν τον τομέα.

## Οικονομικό Όφελος από την Αντιμετώπιση της Απάτης (Έρευνα ΕΑΕΕ 2021-2022)

Το εκτιμώμενο οικονομικό όφελος (αποφυγή ζημίας) από τις εξακριβωμένες περιπτώσεις απάτης ανήλθε συνολικά σε €10 εκατ. το 2022.<sup>3</sup>

### Πίνακας 2: Εκτιμώμενο Οικονομικό Όφελος από την Αντιμετώπιση της Απάτης ανά Κλάδο (2021-2022)

Κλάδος Ασφάλισης	2021 (Εκατ. €)	2022 (Εκατ. €)	Μεταβολή 2021-2022
------------------	----------------	----------------	--------------------

			(%)
Αυτοκινήτων	7,1	7,1	0%
Ζωής	0,2	0,3	+50,0%
Υγείας	0,4	0,6	+50,0%
Περιουσίας	3,5	1,7	-51,4%
Λοιποί Ζημιών	1,1	0,278	-74,7%
<b>Σύνολο</b>	<b>12,3</b>	<b>10,0</b>	<b>-18,7%</b>

Πηγή: Έρευνα ΕΑΕΕ 2021-2022 <sup>2</sup>

Ενώ ο αριθμός των περιπτώσεων που εντοπίζονται αυξάνεται, το συνολικό οικονομικό όφελος από τις αποτρέψεις απάτης παρουσίασε μια μικρή μείωση το 2022 σε σύγκριση με το 2021. Αυτό μπορεί να υποδηλώνει ότι οι εταιρείες εντοπίζουν περισσότερες, αλλά ενδεχομένως μικρότερης οικονομικής αξίας, περιπτώσεις απάτης, ή ότι η αποτελεσματικότητα στην ανάκτηση/αποφυγή ζημίας ποικίλλει ανά κλάδο.

Η σημαντική αύξηση στον αριθμό των ανιχνευμένων περιπτώσεων απάτης (ιδίως σε Υγεία και Ζωή) σε συνδυασμό με ένα σχετικά σταθερό ή ακόμα και μειούμενο οικονομικό όφελος από αυτές τις ανιχνεύσεις (π.χ., σε Περιουσία και Λοιπές Ζημιές) υποδηλώνει μια μετατόπιση στα πρότυπα της απάτης ή/και στην αποτελεσματικότητα των μέτρων. Αυτό μπορεί να σημαίνει ότι οι εταιρείες γίνονται πιο ικανές στον εντοπισμό μικρότερων, συχνά ευκαιριακών, απατηλών προσπαθειών. Αυτό οδηγεί σε υψηλότερο όγκο εξακριβωμένων περιπτώσεων, αλλά όχι απαραίτητα σε ανάλογη αύξηση της αποφυγής οικονομικής ζημίας, εάν η μέση αξία αυτών των απατών είναι χαμηλή. Επίσης, η οργανωμένη απάτη, η οποία συνήθως αφορά μεγαλύτερα ποσά, μπορεί να γίνεται πιο εξελιγμένη και δυσκολότερη στον εντοπισμό, οδηγώντας σε χαμηλότερο "οικονομικό όφελος" ανά εξακριβωμένη περίπτωση, ακόμα κι αν ο συνολικός όγκος των απατηλών προσπαθειών αυξάνεται.

Σημειώνεται ότι η ΕΑΕΕ δημοσίευσε την Ετήσια Έκθεσή της για το 2024 <sup>14</sup>, η οποία παρουσιάζει το έργο και τις βασικές δράσεις της Ένωσης για το έτος. Ωστόσο, τα διαθέσιμα στοιχεία από αυτή την έκθεση δεν περιλαμβάνουν συγκεκριμένα στατιστικά δεδομένα για την ασφαλιστική απάτη για το 2024. <sup>14</sup> Η έκθεση αναφέρει γενικά ότι "το 2024 ήταν μια χρονιά που ανέδειξε με ακόμα μεγαλύτερη ένταση την ανάγκη για στρατηγική αναθεώρηση του πλαισίου προστασίας των πολιτών, της περιουσίας τους και της ποιότητας ζωής τους", τονίζοντας τη σημασία της ασφάλισης έναντι σύνθετων κινδύνων. <sup>15</sup>

## 6. Χαρακτηριστικές Περιπτώσεις Ασφαλιστικής Απάτης (Παραδείγματα)

Η ασφαλιστική απάτη εκδηλώνεται με ποικίλους τρόπους, με ορισμένες περιπτώσεις να είναι ιδιαίτερα ενδεικτικές των μεθόδων που χρησιμοποιούνται και του οικονομικού τους αντικτύπου.

## Απάτες στον Κλάδο Αυτοκινήτων

Ο κλάδος αυτοκινήτων αποτελεί έναν από τους πιο ευάλωτους στην ασφαλιστική απάτη, με συχνές αναφορές σε σκηνοθετημένα ατυχήματα και υπερκοστολογήσεις.

- **Εικονικές κλοπές οχημάτων:** Ένα χαρακτηριστικό παράδειγμα απάτης στον κλάδο αυτοκινήτων είναι οι εικονικές κλοπές οχημάτων. Σε μια περίπτωση που αναφέρθηκε στις 5 Απριλίου 2021, η λεία από τέτοιες απάτες ξεπέρασε τις €750.000.<sup>17</sup> Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι ιδιοκτήτες δηλώνουν ψευδώς την κλοπή του οχήματός τους για να εισπράξουν την ασφαλιστική αποζημίωση, ενώ το όχημα είτε βρίσκεται κρυμμένο είτε έχει πωληθεί παράνομα.
- **Σπείρες με εμπλοκή εταιρειών εμπορίας αυτοκινήτων:** Στις 5 Απριλίου 2021, αποκαλύφθηκε η εμπλοκή εταιρείας εμπορίας αυτοκινήτων σε σπείρα που εξαπατούσε ασφαλιστικές εταιρείες.<sup>17</sup> Αυτό υποδηλώνει την ύπαρξη οργανωμένων κυκλωμάτων που εκμεταλλεύονται την αλυσίδα αξίας του κλάδου, από την πώληση οχημάτων μέχρι τις επισκευές, για να διαπράξουν απάτες.
- **Πλαστά ασφαλιστήρια συμβόλαια:** Στις 21 Μαΐου 2020, αναφέρθηκε απάτη με πλαστά ασφαλιστήρια οχημάτων στο Ηράκλειο Κρήτης.<sup>17</sup> Παρόμοια περίπτωση με 131 πλαστά ασφαλιστήρια συμβόλαια εντοπίστηκε στην Κω στις 29 Μαΐου 2023.<sup>17</sup> Αυτές οι περιπτώσεις αφορούν την έκδοση ή χρήση ψεύτικων ασφαλιστηρίων, είτε από επιτήδειους "ασφαλιστές" είτε από τους ίδιους τους ασφαλισμένους, με σκοπό την αποφυγή πληρωμής ασφαλιστρών ή την είσπραξη αποζημίωσης χωρίς έγκυρη κάλυψη.
- **Τροχαία-απάτες με πολλαπλά συμβόλαια:** Στις 14 Οκτωβρίου 2020, καταδικάστηκε στη Θεσσαλονίκη άτομο για τροχαίο που ήταν σκηνοθετημένη απάτη, με αξιώσεις από 11 συμβόλαια.<sup>17</sup> Αυτό αναδεικνύει την πρακτική της πολλαπλής ασφάλισης του ίδιου κινδύνου σε διαφορετικές εταιρείες, με σκοπό την είσπραξη πολλαπλών αποζημιώσεων για ένα και μόνο γεγονός.

## Απάτες στον Κλάδο Υγείας και Ζωής

Οι κλάδοι υγείας και ζωής, αν και λιγότερο συχνά στο επίκεντρο των μεγάλων δημοσιοποιήσεων, αντιμετωπίζουν επίσης σημαντικές προκλήσεις από την απάτη.

- **Απάτες σε συμβόλαια υγείας και ζωής:** Στις 26 Μαρτίου 2024, αναφέρθηκε ότι οι απάτες σε συμβόλαια υγείας και ζωής ανήλθαν στο 1 εκατομμύριο ευρώ.<sup>17</sup> Αυτό περιλαμβάνει ψευδείς δηλώσεις για προϋπάρχουσες ασθένειες, πλαστά ιατρικά παραστατικά, ή σκηνοθετημένα περιστατικά για την είσπραξη αποζημίωσης.
- **Ακρωτηριασμός για αποζημίωση:** Μια ακραία περίπτωση που δημοσιοποιήθηκε στις 2 Οκτωβρίου 2020 αφορούσε μια 22χρονη που ακρωτηρίασε το χέρι της για αποζημίωση ύψους €700.000.<sup>17</sup> Αυτό το περιστατικό υπογραμμίζει την σοβαρότητα

και την απροκάλυπτη φύση ορισμένων απατών, όπου το κίνητρο του οικονομικού οφέλους οδηγεί σε ακραίες πράξεις.

- **Απάτη με "στημένες πτώσεις":** Στις 27 Μαΐου 2020, αποκαλύφθηκε μια «μαμούθ» απάτη από στημένες πτώσεις με λεία €31,7 εκατ..<sup>17</sup> Αν και δεν διευκρινίζεται ο κλάδος, τέτοιες περιπτώσεις συχνά αφορούν ασφαλίσεις προσωπικού ατυχήματος ή υγείας, όπου άτομα προσποιούνται τραυματισμούς για να λάβουν αποζημίωση.

## Οργανωμένες Απάτες και Πλαστά Συμβόλαια

Πέρα από τις μεμονωμένες περιπτώσεις, υπάρχουν και πιο σύνθετα σχήματα απάτης.

- **Απάτη με "μαϊμού" ασφαλιστικά γραφεία:** Στις 28 Ιουλίου 2022, αποκαλύφθηκε απάτη με λεία €120.000 που περιλάμβανε "μαϊμού" ασφαλιστικά γραφεία.<sup>17</sup> Αυτό το είδος απάτης εκμεταλλεύεται την εμπιστοσύνη του κοινού προς τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, με τους απατεώνες να λειτουργούν ως ψεύτικοι πράκτορες, εισπράττοντας ασφάλιστρα χωρίς να παρέχουν πραγματική κάλυψη.
- **Απάτη με εμπλοκή αστέγων:** Στις 31 Αυγούστου 2021, αποκαλύφθηκε μια ασφαλιστική απάτη ύψους €31 εκατομμυρίων ευρώ που αφορούσε αστέγους.<sup>17</sup> Αυτό το περιστατικό υποδηλώνει την εκμετάλλευση ευάλωτων κοινωνικών ομάδων από οργανωμένα κυκλώματα για την είσπραξη αποζημιώσεων, πιθανώς μέσω πλαστών εγγράφων ή σκηνοθετημένων γεγονότων.

Οι παραπάνω περιπτώσεις, αν και δεν αποτελούν εξαντλητική λίστα, παρέχουν μια σαφή εικόνα της ποικιλομορφίας και της σοβαρότητας του φαινομένου της ασφαλιστικής απάτης στην Ελλάδα. Αναδεικνύουν την ανάγκη για συνεχή εγρήγορση, ενίσχυση των μηχανισμών εντοπισμού και πρόληψης, καθώς και στενότερη συνεργασία μεταξύ των ασφαλιστικών εταιρειών και των αρχών επιβολής του νόμου.

## 7. Συμπεράσματα και Προτάσεις

Η ασφαλιστική απάτη στην Ελλάδα συνιστά ένα πολυδιάστατο πρόβλημα με σημαντικές οικονομικές επιπτώσεις, που εκτιμώνται σε εκατοντάδες εκατομμύρια ευρώ ετησίως, επιβαρύνοντας τόσο τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις όσο και τους καλόπιστους ασφαλισμένους μέσω αυξημένων ασφαλίστρων. Η ανάλυση των διαθέσιμων στοιχείων δείχνει ότι, ενώ οι προσπάθειες εντοπισμού και καταπολέμησης έχουν ενταθεί, με αποτέλεσμα την αύξηση των εξακριβωμένων περιπτώσεων, εξακολουθεί να υφίσταται ένας σημαντικός "σκοτεινός αριθμός" μη ανιχνευθείσας απάτης.

Το νομικό πλαίσιο, με τις γενικές διατάξεις περί απάτης (Άρθρο 386 ΠΚ) και την ειδική πρόβλεψη για την ασφαλιστική απάτη (Άρθρο 388 ΠΚ), παρέχει τα απαραίτητα εργαλεία για την ποινική δίωξη. Η ύπαρξη του Άρθρου 388 ΠΚ, που ποινικοποιεί ακόμη και τις προπαρασκευαστικές πράξεις, ενισχύει σημαντικά την αποτρεπτική ισχύ του νόμου. Παράλληλα, ο εποπτικός ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος και το Πρωτόκολλο

Αυτορρύθμισης της ΕΑΕΕ συμπληρώνουν το πλαίσιο, προωθώντας την εσωτερική οργάνωση, την εκπαίδευση, την ανταλλαγή πληροφοριών και την υιοθέτηση τεχνολογικών λύσεων από τον κλάδο.

Οι τάσεις των ετών 2021-2022 υποδεικνύουν ότι εξωτερικοί παράγοντες, όπως η κλιματική κρίση, η ενεργειακή κρίση και ο πληθωρισμός, επηρεάζουν την έκθεση στην απάτη, ιδίως στους κλάδους περιουσίας και αυτοκινήτων, όπου η ευκαιριακή απάτη είναι πιο εύκολο να διαπραχθεί. Η πρόοδος της τεχνολογίας, αν και εργαλείο στην καταπολέμηση της απάτης, μπορεί επίσης να δημιουργήσει νέες ευπάθειες, όπως φαίνεται στον κλάδο αυτοκινήτων. Βάσει των παραπάνω, προτείνονται οι ακόλουθες κατευθύνσεις για την περαιτέρω ενίσχυση της αντιμετώπισης της ασφαλιστικής απάτης στην Ελλάδα:

1. **Ενίσχυση της Τεχνολογικής Υποδομής:** Συνεχής επένδυση σε προηγμένα συστήματα ανάλυσης δεδομένων (data analytics) και τεχνητής νοημοσύνης (AI) για τον εντοπισμό σύνθετων μοτίβων απάτης, ιδίως στους κλάδους που παρουσιάζουν αυξημένη έκθεση λόγω εξωτερικών παραγόντων ή τεχνολογικής εξέλιξης. Η χρήση εξειδικευμένου λογισμικού έχει ήδη αποδειχθεί αποτελεσματική στον κλάδο αυτοκινήτων.
2. **Βελτίωση της Ανταλλαγής Πληροφοριών:** Ενίσχυση της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των ασφαλιστικών εταιρειών, καθώς και με τις αρχές επιβολής του νόμου (Ελληνική Αστυνομία, Εισαγγελικές Αρχές) και ρυθμιστικούς φορείς, εντός του πλαισίου της ισχύουσας νομοθεσίας για την προστασία προσωπικών δεδομένων. Η αποτελεσματική λειτουργία βάσεων δεδομένων, όπως το Υ.Σ.Α.Ε., είναι κρίσιμη.
3. **Συνεχής Εκπαίδευση και Ευαισθητοποίηση:** Διεύρυνση των προγραμμάτων εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης για το προσωπικό των ασφαλιστικών εταιρειών, τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, αλλά και το ευρύ κοινό. Η ενημέρωση για τις μορφές απάτης και τις συνέπειές της μπορεί να λειτουργήσει αποτρεπτικά και να ενισχύσει την αναφορά ύποπτων περιστατικών.
4. **Προσαρμογή των Προϊόντων και Διαδικασιών:** Τακτική αξιολόγηση των ασφαλιστικών προϊόντων και των επιχειρησιακών διαδικασιών για τον εντοπισμό και την εξουδετέρωση τρωτοτήτων που διευκολύνουν την απάτη. Αυτό περιλαμβάνει την ενσωμάτωση ελέγχων κατά της απάτης στον σχεδιασμό νέων προϊόντων.
5. **Ενίσχυση της Διερεύνησης και Δίωξης:** Ενδυνάμωση των ειδικών τμημάτων διερεύνησης απάτης εντός των ασφαλιστικών εταιρειών και στενότερη συνεργασία με τις δικαστικές αρχές για την ταχύτερη και αποτελεσματικότερη διεκπεραίωση των υποθέσεων. Η απαίτηση επιστροφής των αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών πρέπει να αποτελεί πάγια πρακτική.

Η συστηματική εφαρμογή αυτών των προτάσεων, σε συνδυασμό με την υφιστάμενη νομοθεσία και τα πρωτόκολλα αυτορρύθμισης, μπορεί να συμβάλει καθοριστικά στη μείωση του κόστους της ασφαλιστικής απάτης, στην ενίσχυση της εμπιστοσύνης των ασφαλισμένων και στην περαιτέρω θωράκιση του ελληνικού ασφαλιστικού συστήματος.

## Works cited

1. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΠΑΤΗ, accessed August 20, 2025,  
<https://eias.gr/wp-content/uploads/2022/08/%CE%91%CE%A3%CE%A6%CE%91%CE%9B%CE%99%CE%A3%CE%A4%CE%99%CE%9A%CE%97-%CE%91%CE%A0%CE%91%CE%A4%CE%97.pdf>
2. Έρευνα: αντιμετώπιση της Απάτης στις Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις 2021 - 2022 - Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, accessed August 20, 2025,  
[http://www1.eaee.gr/sites/default/files/Fraud\\_Report\\_2021\\_2022.pdf](http://www1.eaee.gr/sites/default/files/Fraud_Report_2021_2022.pdf)
3. Πάνω από 6.400 περιπτώσεις ασφαλιστικής απάτης εξακριβώθηκαν το 2022 - Δελτία τύπου, accessed August 20, 2025,  
<http://www1.eaee.gr/deltia-typou/pano-apo-6-400-periptoseis-asfalistikis-apatis-exakrivothikan-to-2022>
4. Ισχυρά μέτρα πρόληψης και καταστολής από τα μέλη της ΕΑΕΕ - Ασφαλιστική απάτη, accessed August 20, 2025,  
<https://www.aagora.gr/asfalistiki-apati-ischyra-metra-prolipsis-kai-katastolis-apo-ta-meli-tis-eaee/>
5. «ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΠΑΤΗ: ΜΟΝΤΕΛΑ ΚΑΙ ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ» «INSURANCE FRAUD: MODELS AND A, accessed August 20, 2025,  
<https://dione.lib.unipi.gr/xmlui/bitstream/handle/unipi/4470/Rigopoulou.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
6. πρωτοκολλο αυτορρυθμισης ασφαλιστικων επιχειρησεων μελων ε.α. - ΕΑΕΕ, accessed August 20, 2025,  
<http://www1.eaee.gr/sites/default/files/%CE%A0%CF%81%CF%89%CF%84%CF%8C%CE%BA%CE%BF%CE%BB%CE%BB%CE%BF%20%CE%91%CF%85%CF%84%CE%BF%CF%81%CF%81%CF%8D%CE%B8%CE%BC%CE%B9%CF%83%CE%B7%CF%82%20%CE%91%CF%83%CF%86%CE%B1%CE%BB%CE%B9%CF%83%CF%84%CE%B9%CE%BA%CF%8E%CE%BD%20%CE%95%CF%80%CE%B9%CF%87%CE%B5%CE%B9%CF%81%CE%AE%CF%83%CE%B5%CF%89%CE%BD%20%CE%9C%CE%B5%CE%BB%CF%8E%CE%BD%20%CF%84%CE%B7%CF%82%20%CE%95%CE%91%CE%95%CE%95%20%CE%B3%CE%B9%CE%B1%20%CF%84%CE%B7%CE%BD%20%CE%A0%CF%81%CF%8C%CE%BB%CE%B7%CF%88%CE%B7%20&%20%CE%91%CE%BD%CF%84%CE%B9%CE%BC%CE%B5%CF%84%CF%8E%CF%80%CE%B9%CF%83%CE%B7%20%CF%84%CE%B7%CF%82%20%CE%91%CF%83%CF%86%CE%B1%CE%BB%CE%B9%CF%83%CF%84%CE%B9%CE%BA%CE%AE%CF%82%20%CE%91%CF%80%CE%AC%CF%84%CE%B7%CF%82.pdf>
7. Αντιμετώπιση της ασφαλιστικής απάτης, accessed August 20, 2025,  
[http://www1.eaee.gr/sites/default/files/Fraud\\_2021\\_2022.pdf](http://www1.eaee.gr/sites/default/files/Fraud_2021_2022.pdf)
8. Άρθρο 386 - Ποινικός Κώδικας (Νόμος 4619/2019) - Απάτη ..., accessed August 20, 2025,  
<https://www.lawspot.gr/nomikes-plirofories/nomothesia/n-4619-2019/arthro-386-poinikos-kodikas-nomos-4619-2019-apati>
9. Το έγκλημα της απάτης περί τις ασφάλειες στον ποινικό κώδικα - Nextdeal.gr, accessed August 20, 2025,  
<https://www.nextdeal.gr/epikairotita/koinonia/60313/egklima-tis-apatis-peri-tis-as-faleies-ston-poiniko-kodika>

10. ΕΠΕΙΑ τέλος, στην ΤτΕ από χθες η εποπτεία των ασφαλιστικών εταιρειών - Ασπίς Πρόνοια, accessed August 20, 2025, <https://www.insurancedaily.gr/%CE%B5%CF%80%CE%B5%CE%B9%CE%B1-%CF%84%CE%AD%CE%BB%CE%BF%CF%82-%CF%83%CF%84%CE%B7%CE%BD-%CF%84%CF%84%CE%B5-%CE%B1%CF%80%CF%8C-%CF%87%CE%B8%CE%B5%CF%82-%CE%B7-%CE%B5%CF%80%CE%BF%CF%80%CF%84%CE%B5%CE%AF/>
11. Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης - Nextdeal.gr, accessed August 20, 2025, <https://www.nextdeal.gr/thesmikoi-foreis/asfalistikes-enoseis/dieythynsi-epopteia-s-idiotikis-asfalisis>
12. Θεσμικό-Πλαίσιο-Ιδιωτικής-Ασφάλισης - Τραπεζα της Ελλάδος, accessed August 20, 2025, <https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/epopteia-idiwtikhs-asfalishs/thesmiko-plaisio-idiwtikhs-asfalishs>
13. Καταγγελίες Αιτιάσεις-Ιδιωτική Ασφάλιση - Τράπεζα της Ελλάδος, accessed August 20, 2025, <https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/epopteia-idiwtikhs-asfalishs/kataggelies-aitiaseis-idiwtikh-asfalish>
14. ΕΑΕΕ: Η ετήσια έκθεση της ασφαλιστικής αγοράς για το 2024, accessed August 20, 2025, <https://www.insurancedaily.gr/eae-h-etisia-ekthesi-tis-asfalistikis-a/>
15. ΕΑΕΕ: Ετήσια Έκθεση για το 2024 - Ασφαλιστική Αγορά, accessed August 20, 2025, <https://www.aagora.gr/eae-etisia-ekthesi-gia-to-2024/>
16. Ετήσια Έκθεση ΥΓΕΙΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ ΣΥΝΤΑΞΗ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟ, accessed August 20, 2025, <http://www1.eae.gr/sites/default/files/annualreport2024.pdf>
17. Ασφαλιστική Απάτη Archives - Insurancedaily.gr, accessed August 20, 2025, <https://www.insurancedaily.gr/category/asfalistiki-apati/>