

イギリスにおけるゴーストブローカー詐欺と 保険業界による取り組み

ゴーストブローカーとは、保険ブローカーを装い、主に若年層の学生や移民を対象に偽の自動車保険を販売する詐欺師である。イギリスでは既に多くの消費者が詐欺の被害に遭い、さらに今後被害が拡大する可能性があることから、多くの保険会社がゴーストブローカー詐欺は保険業界全体で取り組む問題と捉えている。

1. ゴーストブローカー詐欺の実態

(1) ゴーストブローカー詐欺の主な手口

ゴーストブローカーは保険ブローカーを装って被害者に正規よりも安い保険料で勧誘を行い、ウェブサイトなどで偽の保険を販売して保険料相当の金銭をだまし取る。さらに詐欺がすぐに発覚しないように被害者に偽造の保険証券あるいはゴーストブローカーが保険会社のウェブサイト被害者の名前で契約して入手した正規の保険証券を送付する。ちなみに正規の保険は被害者に証券送付後すぐに契約を解約するか、あるいは住所や年齢などを偽った安い保険料の契約を証券送付後も継続する¹。

イギリス全土の保険不正行為の捜査・摘発を行うロンドン市警察の保険詐欺執行部（Insurance Fraud Enforcement Department、IFED）²によれば、ゴーストブローカー詐欺の被害が最も多い年齢層は正規の自動車保険で保険料が一番高い17-24歳で、次いで25-34歳である³。被害者には学生や移民が多く、保険についてよく理解していないところを狙われていると見られる⁴。ゴーストブローカーが被害者を勧誘する方法で最も多いのはソーシャルメディアで、特にフェイスブックとインスタグラムが多い⁵。

(2) ゴーストブローカー詐欺の被害

IFEDによれば、2017年までの3年間のゴーストブローカーによる詐欺の被害件数は850件、被害額は63.1万ポンド（約9,023万円）であったが⁶、IFEDは被害者からの報告が少なく、実際の被害件数はもっと多いと見ている⁷。別の資料では、2017年のゴーストブローカー詐欺の被害件数は前年から14%増加している⁸。被害を受けた保険種目の多くは自動車保険であるが、住宅保険や企業保険の被害も出ている⁹。

ゴーストブローカー詐欺の被害は保険料相当の金銭だけにとどまらない。ゴーストブローカーの販売した保険は偽で、仮に正規の保険証券が手元にあったとしても解約されているか、あるいは住所や年齢などが偽りであるため保険金が支払われない。詐欺の被害者は自動車事故を起こした時に初めてこの事実に気がつく。

さらにイギリスでは無保険自動車は処罰の対象となるため、本人に自覚がなくても、警察に無保険が発覚次第、自動車が押収され、所有者に罰金が科せられる（《図表1》参照）。

また、詐欺の被害者の申込時の情報を悪用した成りすまし詐欺による二次被害も見られている。例えば2018年4月に有罪となったゴーストブローカーは、偽の保険を販売して被害

《図表1》IFEDのゴーストブローカー詐欺防止キャンペーンのポスター



例え自覚がなくても、偽の自動車保険を買えば自動車が押収または処分される可能性があります

(出典) IFED, "Ghost broking" <<https://www.cityoflondon.police.uk/advice-and-support/fraud-and-economic-crime/ifed/Pages/ghostbroking.aspx>>

者に 2.1 万ポンド（約 300 万円）の被害を与えていたほか、偽造した修理見積書や医者 of 証明書などを用いて被害者に成りすまして、18 件、32.1 万ポンド（約 4,590 万円）の自動車保険の保険金請求を行っていた¹⁰。

2. イギリス保険業界による取り組み

イギリスの保険業界は保険金不正請求、不実告知などの不正行為に悩まされており、例えば 2017 年に判明した損害保険の保険金不正請求件数は 11.3 万件、不正請求総額は 13 億ポンド（約 1,859 億円）であった¹¹¹²。こうした状況を踏まえてイギリスの主な保険会社は不正行為対策部門を設けている。また、保険業界主体で保険詐欺機構（Insurance Fraud Bureau、IFB）を 2006 年に設立したほか、複数の業界共通データベースを構築しており¹³、保険会社、IFB および警察において活用されている。

（1）保険会社による取り組み

イギリスの保険会社 Automobile Association Insurance Services（AAIS）の不正行為対策部門は、2013 年 2 月から 2015 年 3 月までの間に新規契約後すぐに解約された自動車保険契約が 83 件あることに気付いた。解約された契約には連絡先や銀行口座などの重要事項の共通点はほとんど見られず、また月に 4 件以上契約しない配慮がなされていた。AAIS は、ロンドンの IP アドレスを持つ 2 つのデバイスから契約手続きが行われたことを割り出したが、すぐに契約を解約した理由までは明らかにできなかった。同社は不正行為検出のソフトウェア会社が運営しているインターネット・コミュニティにおいて、他社でも同様の解約が生じている情報を得た。後に他社で解約された契約もすべて AAIS で契約手続きを行ったものと同じデバイスで契約手続きが行われ、さらに無事故割引を受けるために¹⁴AAIS の証明書を利用したことが明らかとなった¹⁵。

AAIS は、詐欺の被害者に対する賠償責任はないと判断したが、被害者からの保険金請求への対応と同社の評判に影響を及ぼす可能性を考慮して本格調査に踏み切った。調査ではゴーストブローカーの解約の電話を録音することに成功し、さらに IFED が同じデバイスによる他の不正行為の情報提供を要請したことで組織の関連が明らかとなり、本格調査開始 1 年後にこのゴーストブローカーは逮捕された¹⁶。

（2）保険詐欺機構（IFB）による取り組み

IFB は保険業界を横断して行われる不正行為の発見と防止を目的とした組織で、損害保険、生命保険および医療保険について保険会社からの情報、IFB のホットラインに提供された情報などに基づき、複数のデータベースを駆使して、個人、車両、企業、住所などの要素ごとに不正行為検出ソフトウェアを用いた分析を行う。IFB は業界全体のデータを分析することにより、単独の保険会社では検出できない不正行為の傾向とパターンを見つけ、保険会社や警察と情報を共有をする。さらに疑わしい保険契約、保険金請求、ネットワークについては IFB のアナリストが追加分析を行う¹⁷。

IFB は保険会社や警察と協力してゴーストブローカー詐欺に取り組んでおり、2018 年初めの時点での調査案件は 50 件を超えていた¹⁸。2018 年 8 月に有罪となったゴーストブローカーは、2012 年 6 月から 2013 年 8 月にかけてウェブサイト上で、主にミニキャブ（乗用車を用いた一種のハイヤー）¹⁹の運転者に自動車保険を販売していた。送付していた保険証券は正規であったが、ミニキャブの運転者が必要な営業用ではなく、保険料が安い自家用の保険契約であった²⁰。このゴーストブローカーはウェブサイトにて正規の保険会社の名称を掲載していたため保険会社から警告を受け、2013 年 4 月に調査線上に浮上した。しかしその後も社名を変えて同様の詐欺を継続していた。IFB は 65 件の不適切な自動車保険契約を分析し、保険会社との情報交換とデータベースの活用により 23 件を関連づけることでこのゴーストブローカーを摘発している²¹。

3. おわりに

ゴーストブローカー詐欺は、保険会社の管理が及ばない第三者による詐欺であり、また保険会社に直接の被害がないため、保険会社が主体的にゴーストブローカー詐欺に取り組む必然性については見解が分かれるように思われる。しかしイギリスでは多くの消費者がゴーストブローカー詐欺の被害に遭い、さらに今後自動車保険以外の種目への拡大や、成りすまし詐欺による二次被害拡大の可能性があることから、多くの保険会社はゴーストブローカー詐欺は保険業界全体で取り組む問題として捉えている²²。

本稿で触れたイギリスの不正行為対策の業界団体設立や共通データベースの構築などは一朝一夕に導入できる内容ではないが、保険を熟知したゴーストブローカーの手法や摘発における着眼点などはわが国の詐欺対策においても参考になるように思われる。

【副主任研究員 松野 篤】

¹ IFED, "Ghost broking",

<<https://www.cityoflondon.police.uk/advice-and-support/fraud-and-economic-crime/ifed/Pages/ghostbroking.aspx>>.

² ロンドン市警察の保険詐欺執行部 (IFED) は 2012 年に設立された市警内の保険詐欺対策部門で、イギリスおよびウェールズ全土の保険詐欺について捜査、摘発を行っている。イギリス保険協会およびロイズのメンバーが活動資金を補助している。

³ Insurance Post, "Young people most at risk of falling victim to ghost brokers", Sep. 17, 2018.

⁴ Insurance Post, "Q&A: DCI Andy Fyfe, Insurance Fraud Enforcement Department", Feb. 14, 2018.

⁵ 前掲注 1。

⁶ Insurance Post, "Ghost brokers defraud public of £631,000 over three years", Feb. 5, 2018.

⁷ Insurance Post, "How police are working to tackle the rising scourge of ghost brokers", Jan. 31, 2017.

⁸ Express, "Car insurance 'ghost broking' scam on the rise - What it is and how you can avoid it", May 22, 2018.

⁹ Insurance Post, "Roundtable: Tackling ghost broking before it spreads further", Jul. 20, 2018.

¹⁰ Insurance Post, "Ghost broker jailed after making £321,000 of false car insurance claims", Apr. 13, 2018.

¹¹ ABI, "One scam every minute - ABI reveals the true extent of insurance fraud in the UK", Aug. 22, 2018.

<<https://www.abi.org.uk/news/news-articles/2018/08/one-scam-every-minute/>>

¹² ちなみに警察庁捜査第二課生活安全企画課「平成 29 年の特殊詐欺認知・検挙状況等について (確定値版)」によれば、わが国において社会問題となっている特殊詐欺全体でも検挙件数は 1.8 万件、被害額は 394.7 億円である。

¹³ 主な共通データベースには、不正行為を行った人物および被害者などに関する「保険詐欺登録 (IFR)」、全損や盗難にあった自動車などに関する「自動車保険詐欺盗難対抗登録 (MIAFTR)」、保険金請求履歴などに関する「保険金請求・引受情報交換 (CUE)」、自動車保険付保状況などに関する「自動車保険データベース (MID)」などがある。

¹⁴ イギリスにはわが国のような等級制度はないが、各社ごとに独自の無事故割引を設けており、別の保険会社からの証明書により無事故歴を引き継ぐことができる。

¹⁵ Iovation, "The AA Insurance Case Study: The AA Insurance prosecutes a ghost broking fraud ring", 2017.

¹⁶ 同上。

¹⁷ BAE System, "Insurance Fraud Bureau Case Study", 2017.

¹⁸ Insurance Times, "Ghost broking losses cost £631,000 over the last three years - IFED", Feb. 5, 2018.

¹⁹ ミニキャブ (mini cab) は乗用車を用いたハイヤーで、独特な車体で知られるタクシー (black cab) とは事業免許が異なる。

²⁰ Insurance business, "Court hands down sentences to ghost broking fraudsters", Aug. 8, 2018.

²¹ Insurance Times, "University friends sentenced for ghost broking scam", Aug. 8, 2018.

²² 前掲注 9。