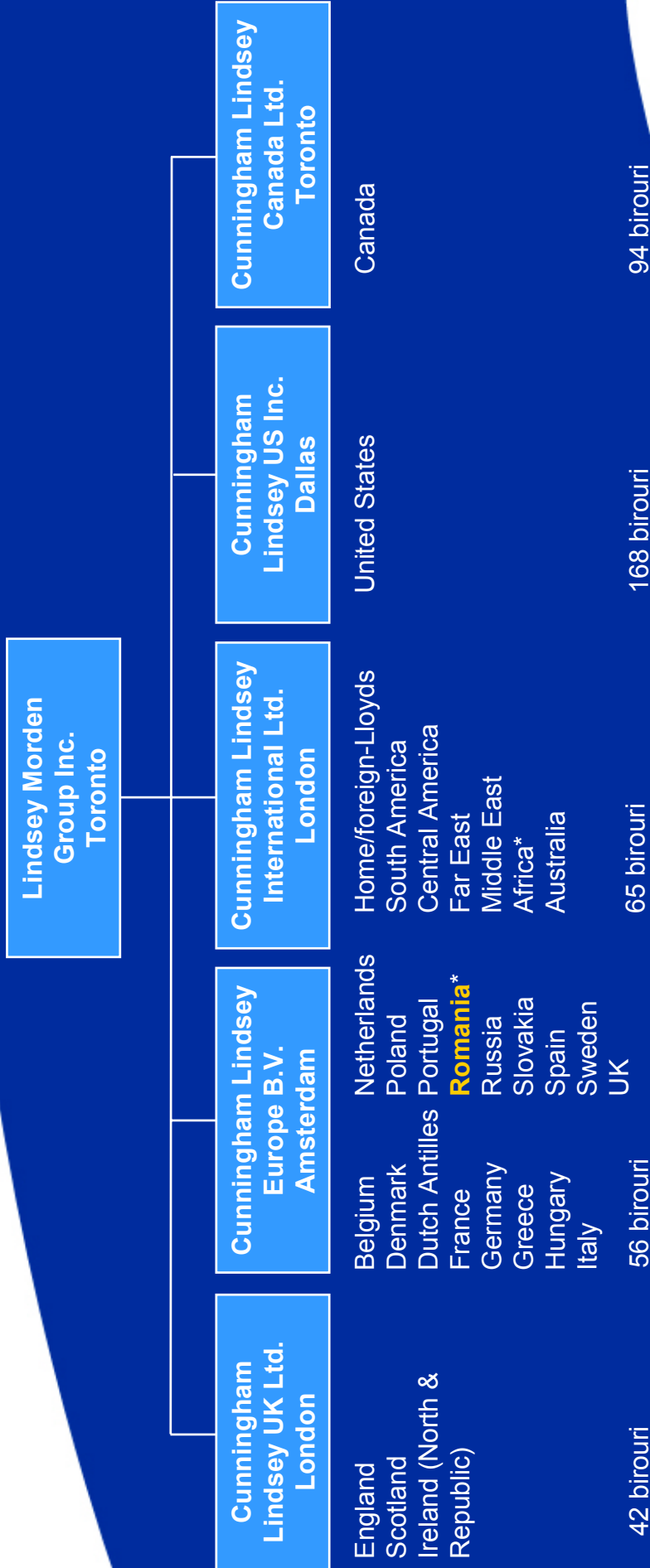


Cum sa diminuam expunerea la frauda

David Kemp

Lichidator de daune in asigurari &
Specialist in managementul riscului

Grupul Cunningham Lindsey



- Fondat in 1875
- 3,897 angajati, 425 birouri (la 1/10/2002)

* = reprezentare

Servicii

- Lichidări / ajustări de daune
- Evaluări
- Servicii de management al riscului
- Regres
- Management de fonduri pentru daune
- Consultanta pentru daune ne-asigurate
- Administrare
- Alte servicii de consultanta

Cienti

- Brokeri de asigurări
- Companii de asigurări naționale și internaționale
- Industrie, guvern și proiecte guvernamentale:
 - Aviație
 - domeniu bancar
 - TV/industria filmului
 - Industrie chimica
 - Construcții
 - Industrie alimentara
 - Sănătate
 - Industrie hoteliera
 - Domeniul imobiliar
 - Transporturi
 - Industria constructoare de mașini
 - Utilități / Sistem energetic
 - Comerț en-gross și en-detail

Rețeaua Cunningham Lindsey



98 birouri
in Europa

262 birouri in
USA și Canada

Evaluari de management de risc

- Expuneri la fenomenul infracțional
 - Instituții financiare
 - Alte corporații

Evaluări de management de risc

- Analiza răspunderilor profesionale
 - Sistem bancar
 - Fonduri de investiții
 - Brokeri

Evaluări de management de risc

- Evaluări ale pagubelor
 - De către lichidatori de daune.

Categoriile de potențiale expuneri

- Infidelitatea angajaților
 - Angajați operând singuri sau în complicitate
- Materiale
 - Bani Ghișee și safe-uri
 - Bunuri Depozite
 - Tranzit

Categoriile de potențiale expuneri

- Sisteme
 - Împrumuturi
 - Fraudare de documente
- Frauda
 - De către clienți
 - De către terți
- Carduri de credit

Sisteme de control

- Angajați
- Analiza performante
- Monitorizare
- Rotație
- Vacanțe

Sisteme de control

- Sisteme fizice
- Tranzit
- Masuri
- Dual

Sisteme de control

- Sisteme electronice de transfer de fonduri
- Conturi
 - Deschideri
 - Latente
 - Închideri
- Conturi suspendate
- Împrumuturi
- Audit

A Case Study