

References and list of sources

Legal acts:

- 1) 15.02.1922. likums "Latvijas Republikas Satversme" ("LV", 43, 01.07.1993.) [stājas spēkā 07.11.1922.] ar grozījumiem.
- 2) Padomes Regula (EK) Nr. 44/2001 (2000. gada 22. decembris) par jurisdikciju un spriedumu atzīšanu un izpildi civillietās un komercietās. Oficiālais Vēstnesis L 012, 16/01/2001 Lpp. 0001 – 0023.
- 3) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (EK) Nr. 864/2007 (2007. gada 11. jūlijs), par tiesību aktiem, kas piemērojami ārpuslīgumiskām saistībām ("Roma II"). Oficiālais Vēstnesis L 199, 31/07/2007 Lpp. 0040 – 0048.
- 4) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (EK) Nr. 593/2008 (2008. gada 17. jūnijs), par tiesību aktiem, kas piemērojami līgumsaistībām ("Roma I"). Oficiālais Vēstnesis L 177, 04/07/2008 Lpp. 0006 – 0016.
- 5) Apdrošināšanas sabiedrību un to uzraudzības likums. LR likums ("LV", 188/189 (1249/1250), 30.06.1998.; Ziņotājs, 15, 04.08.1998.) [stājas spēkā 01.09.1998.] ar grozījumiem.
- 6) Ceļu satiksmes likums ("LV", 274/276 (989/991), 21.10.1997.; Ziņotājs, 22, 27.11.1997.) [stājas spēkā 04.11.1997.] ar grozījumiem.
- 7) 28.01.1937. likums "Civillikums. Ievads" [stājas spēkā 01.09.1992.] ar grozījumiem.
- 8) 28.01.1937. likums "Civillikums. Trešā daļa. LIETU TIESĪBAS" [stājas spēkā 01.09.1992.] ar grozījumiem.
- 9) 28.01.1937. likums "Civillikums. Ceturrtā daļa. SAISTĪBU TIESĪBAS" [stājas spēkā 01.03.1993.] ar grozījumiem.
- 10) Krimināllikums. LR likums ("LV", 199/200 (1260/1261), 08.07.1998.; Ziņotājs, 15, 04.08.1998.) [stājas spēkā 01.04.1999.] ar grozījumiem.
- 11) Kriminālprocesa likums. LR likums ("LV", 74 (3232), 11.05.2005.; Ziņotājs, 11, 09.06.2005.) [stājas spēkā 01.10.2005.] ar grozījumiem.

- 12) Negodīgas komercprakses aizlieguma likums: LR likums. („LV”, 199 (3775), 12.12.2007.; Ziņotājs, 1, 10.01.2008.) [stājas spēkā 01.01.2008.]
- 13) Notariāta likums. LR likums (Ziņotājs, 26/27, 05.07.1993.; "LV", 48, 09.07.1993.) [stājas spēkā 01.09.1993.] ar grozījumiem.
- 14) Par apdrošināšanas līgumu. LR likums ("LV", 188/189 (1249/1250), 30.06.1998.; Ziņotājs, 15, 04.08.1998.) [stājas spēkā 01.09.1998.] ar grozījumiem:
- (1) 01.06.2000. likums ("LV", 230/232 (2141/2142), 20.06.2000.) [stājas spēkā ar 01.07.2000.]
 - (2) 24.10.2002. likums ("LV", 161 (2736), 06.11.2002.) [stājas spēkā ar 01.01.2003.]
 - (3) 15.03.2007. likums ("LV", 56 (3632), 04.04.2007.) [stājas spēkā ar 18.04.2007.]
- 15) Likums „Par tiesu varu” (Ziņotājs, 1, 14.01.1993.) [stājas spēkā 01.01.1993.] ar grozījumiem.
- 16) Patērētāju tiesību aizsardzības likums. LR likums ("LV", 104/105 (1564/1565), 01.04.1999.; Ziņotājs, 9, 06.05.1999.) [stājas spēkā 15.04.1999.] ar grozījumiem.
- 17) Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas likums. LR likums ("LV", 65 (3013), 27.04.2004.; Ziņotājs, 10, 29.04.2004.) [stājas spēkā 01.05.2004.] ar grozījumiem.
- 18) MK noteikumi Nr.850 „Kriminālprocesa atbalsta sistēmas noteikumi” 14.09.2010. („LV”, 148 (4340), 17.09.2010.) [stājas spēkā 18.09.2010.],
- 19) SM noteikumi Nr.25 "Transportlīdzekļu reģistrācijas noteikumi" ("LV", 442/445 (2353/2356), 07.12.2000.) [stājas spēkā 07.12.2000.; zaudējis spēku 29.06.2005.]
- 20) Eiropas Kopienų Padomes Direktīva 93/13/EEK (1993. gada 5. aprīlis) par negodīgiem noteikumiem patērētāju līgumos. Oficiālais Vēstnesis L 095 , 21/04/1993 Lpp. 0029 – 0034.

- 21) FKTK noteikumi Nr.125 "Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi" ("LV", 135 (3919), 02.09.2008.) [stājas spēkā 03.09.2008.]
- 22) MK rīkojums Nr.6 "Par Kriminālsodu politikas koncepciju" ("LV", 6 (3992), 13.01.2009.) [stājas spēkā 09.01.2009.] ar grozījumiem: 11.08.2010. MK rīkojums Nr.475 ("LV", 128 (4320), 13.08.2010.) [stājas spēkā ar 11.08.2010.].
- 23) Уголовный кодекс Китайской Народной Республики. - Санкт-Петербург: СПб: Юрид. центр Пресс, 2001.
- 24) УГОЛОВНЫЙ КОДЕКС ШВЕЦИИ. – Москва: МГУ, 2000.

Literature and information sources:

- 1) BERĶIS, U. *Informācijas stratēģiskā loma apdrošināšanā*. Promocijas darbs zinātniskā grāda ekonomikas doktors (Dr.oec.) iegūšanai (Latv. val.) Latvijas Universitāte. Rīga 2004, 203 lpp.
- 2) BLENDS, D. *Apdrošināšana: pamatprincipi un prakse*. Rīga: LVS-klubs SIA, 1995.- 394 lpp.
- 3) JUDINS, A. *Par jaunāko Augstākās tiesas plēnuma lēmumu*. Jurista vārds. 29.01.2002 Nr.2 (235).
- 4) KRASTIŅŠ, U. *Kāda ir AT plēnuma loma un tiesu prakse lietās par svešās mantas nolaušanās*. Jurista Vārds. 24.09.2002., Nr.19 (252).
- 5) KRASTIŅŠ, U. *Mantisko nodarījumu teorētiski praktiski kvalifikācijas jautājumi*. Jurista Vārds, 22.11.2005 Nr.44 (399), 29.11. 2005, Nr.45 (400).
- 6) KRASTIŅŠ, U. *Noziedzīgu nodarījumu daudzējādības kvalifikācijas problēmas*. Jurista Vārds, 20.11.2007., Nr.47 (500).
- 7) KRASTIŅŠ, U. *Noziedzīgu nodarījumu atkārtotības un kopības teorētiski praktiskie risinājumi*. Jurista Vārds, 30.11.2010., Nr.48 (643).
- 8) KRASTIŅŠ, U. *Taisnīgums un nodarījumu kvalifikācija*. Jurista Vārds, 25.10.2005., Nr. 40 (395).

- 9) KRASTIŅŠ, U., LIHOLAJA, V. *Salīdzināmās krimināltiesības: Igaunija, Latvija, Lietuva*. Rīga: Tiesu namu aģentūra, 2004. 469 lpp.
- 10) KRASTIŅŠ, U., LIHOLAJA, V. *Salīdzināmās krimināltiesības : Latvija, Austrija, Šveice, Vācija*. Rīga : Tiesu namu aģentūra, 2006. 573 lpp.
- 11) KRASTIŅŠ, U., LIHOLAJA, V. *Salīdzināmās krimināltiesības : Latvija, Beļģija, Dānija, Nīderlande*. Rīga : LU Akadēmiskais apgāds, 2008. 493 lpp.
- 12) KRASTIŅŠ U. *Par vērtējuma jēdzieniem krimināltiesību normās*. Jurista Vārds. 29.01.2002. Nr. 2 (235).
- 13) MEŽULIS D. *Īpašuma krimināltiesiskā aizsardzība*. Rīga: Biznesa augstskola „Turība”, 2006, 457 lpp.
- 14) MINCS P. *Krimināltiesības.Sevišķā daļa: P.Mincs / ar V.Liholajas komentāriem*. Rīga: Tiesu namu aģentūra, 2005. 2.sēj. Sevišķā daļa ar V.Liholajas komentāriem. 422 lpp.
- 15) VILKS, A. *Ekonomiskā noziedzība ir visu pretsabiedrisko procesu cēlonis*. Jurista vārds. 27.03.2001. Nr.9 (202).
- 16) VILKS, A. *Noziedzības apkarošanas problēmas tradicionālajā dimensijā Tiesību transformācijas problēmas sakarā ar integrāciju Eiropas Savienībā*. - Rīga: Latvijas Universitāte, 2002. - 498.-505.lpp.
- 17) VILKS, A. *Policijas darbības efektivitāte noziedzības novēršanas jomā problēmas apzināšana un izpēte* Administratīvā un Kriminālā Justīcija - Nr. 2 (2010), 54.-62.lpp.
- 18) ABRAHAM, A.F., Carroll, S. J. *The Frequency of Excess Claims for Automobile Personal Injuries*. Automobile Insurance: Road Safety, New Drivers, Risks, Insurance Fraud and Regulation. Eds. Boston: Kluwer Academic Publishers, Norwell, 1999, p.131-150
- 19) ABRAMOVSKY, A. *An Unholy Alliance: Perceptions of Influence in Insurance Fraud Prosecutions and the Need for Real Safeguards*. Journal of Criminal Law and Criminology, 2008, Vol. 98, No.2, p.383-428.

- 20) ADAR, Y. *Whiten v. Pilot Insurance Co. - The Unofficial Death of the Independent Wrong Requirement and Official Birth of Punitive Damages in Contract.* Canadian Business Law Journal, 2005, Vol. 41, No. 2/3, p. 247-278.
- 21) AKERLOF, G. *The Market for „Lemons”: Quality uncertainty and the market mechanism.* The Quarterly Journal of Economics, 1970, Vol. 84, No. 3, p. 488-500.
- 22) AKERLOF, G., *The Market for „Lemons”: Quality uncertainty and the market mechanism.* The Quarterly Journal of Economics, 1970, Vol. 84, No. 3, p. 488-500
- 23) ALESSANDRINI, P., PRESBITERO, A.F., ZAZZARO, A. *Banks, Distances And Firms' Financing Constraints.* Review of Finance, Oxford University Press for European Finance Association, 2009, Vol.13, No.2, p.261-307.
- 24) ALLINGHAM, M. G., SANDMO, A. *Income Tax Evasion: A Theoretical Analysis.* Journal of Public Economics , 1972, Vol.1, , p.323-338.
- 25) ARTIS, M., AYUSO, M., GUILLÉN, M. *Detection of Automobile Insurance Fraud With Discrete Choice Models and Misclassified Claims.* Journal of Risk & Insurance, 2002, Vol. 69, No.3, p.325-340.
- 26) BACHER, J. *Insurance, fraud and justice.* European Journal on Criminal Policy and Research, 1995, Vol.3, No.1, p.84-92.
- 27) BAKER, T. *On the Genealogy of Moral Hazard.* Texas Law Review, 1996, Vol.75, No.2, p.237-292.
- 28) BARRESE, J., GARDNER, L., THROWER, E. *Changing Attitudes about Insurance through Education.* CPCU Journal, 1998, Vol.5, No.3, p.144-158.
- 29) BECKER, G. S. *Crime and Punishment: An Economic Approach.* Journal of Political Economy, 1968, Vol.76, No.2, p.169-217.
- 30) BECKER, G.S., STIGLER, G.J. *De Gustibus Non Est Disputandum.* The American Economic Review, 1977, Vol.67, No.2, p. 76–90

- 31) BELHADJI, E.B., DIONE, G. *Development of an Expert System for the Automatic Detection of Automobile Insurance Fraud*. Geneva Papers on Risk and Insurance Issues and Practice, 2000, Vol.25, No.4, p.517-538.
- 32) BERGER, P. L., LUCKMANN T. *The Social Construction of Reality: A Treatise in the Sociology of Knowledge*. ISBN 0-385-05898-5, Garden City, NY: Anchor Books, 1966, p.219.
- 33) BERMUDEZ, L.; PEREZ, J.; AYUSO, M.; GOMEZ, E., *Vazquez. Bayesian dichotomous model with asymmetric link for Insuranc*. Mathematics and Economics, 2007, vol. 42 , No.2, p.779-786.
- 34) BLAIS, E., BACHER, J. *Situational deterrence and claim padding: results from a randomized field experiment*. Journal of Experimental Criminology, 2007, Vol.3, No.4, p.337-352.
- 35) BLUMBERG, L.J, HOLAHAN, J. *The Individual Mandate — An Affordable and Fair Approach to Achieving Universal Coverage*. The New England Journal of Medicine, 2009, Vol. 361, No.1, p. 6-7.
- 36) BOND, E.W.,CROCKER K.J. *Hardball and the Soft Touch: the Economics of Optimal Insurance Contracts with Costly State Verification and Endogenous Monitoring Costs*. Journal of Public Econimics, 1997, Vol.63, p. 239-264.
- 37) BOYER, M. M. *Resistance (to fraud) ir futile*. Journal of Risk and Insurance, 2007, Vol.74, No.2, p. 461–492.
- 38) BOYER, M. M. *Centralizing Insurance Fraud Investigation*. The GENEVA Papers on Risk and Insurance - Theory, 2000, Vol. 25, No.2, p.159-178.
- 39) BRINKMANN, J. *Understanding Insurance Customer Dishonesty: Outline of a Situational Approach*. Journal of Business Ethics, 2005, Vol. 61, No.2, p. 183-197.

- 39) BRINKMANN, J., LENTZ, P. *Understanding Insurance Customer Dishonesty: Outline of a Moral-Sociological Approach*. Journal of Business Ethics, 2006, Vol. 66, No. 2–3, p. 177–195;
- 40) BROCKETT, P. L., DERRIG, R. A., GOLDEN, L. L., LEVINE, A., ALPERT, M. *Fraud Classification Using Principal Component Analysis of RIDITs*. Journal of Risk & Insurance, 2002, Vol. 69, No. 4, p. 341–371.
- 41) BROWNE, M.J., PRYOR, S.E., PUELZ, R. *The Effect of Bad-Faith Laws on First-Party Insurance Claims Decisions*. The Journal of Legal Studies, 2004, Vol. 33, No. 2, p. 355–390.
- 42) BUONANNO, P., MONTOLIO, D. *Identifying the socio-economic and demographic determinants of crime across Spanish provinces*. International Review of Law and Economics, 2008, Vol. 28, No. 2, p. 89–97.
- 43) CARDON, J.H., HENDEL, I. *Asymmetric information in health insurance: evidence from the National Medical Expenditure Survey*. Rand Journal of Economics, 2001, Vol. 32, No. 3, p. 408–427.
- 44) CARON, L., DIONNE, G. *Insurance Fraud Estimation: More Evidence from the Quebec Automobile Insurance Industry*. Assurances, 1997, Vol. 64, No. 4, p. 567–578.
- 45) CARROLL, S., ABRAHAMSE, A. *The Frequency of Excess Auto Personal Injury Claims*. American Law and Economics Review, 2001, Vol. 3, No. 2, p. 228–249.
- 46) CAWLEY, J., PHILIPSON, T. *An Empirical Examination of Barriers to Trade in Insurance*. American Economic Review, 1999, Vol. 89, No. 4, p. 827–846.
- 47) CHIAPPORI, P.A., SALANIE, B. *Testing for Asymmetric Information in Insurance Markets*. Journal of Political Economy, 2000, Vol. 108, No. 1, p. 56–78.

- 48) COLQUITT, L.L., HOYT, R. E. *An Empirical Analysis of the Nature and Cost of Fraudulent Life Insurance Claims: Evidence from Resisted Claims Data*. Journal of Insurance Regulation, 1997, Vol.15, No.4, p.451-479.
- 49) CROCKER, K. J., TENNYSON, S. *Insurance Fraud and Optimal Claims Settlement Strategies: An Empirical Investigation of Liability Insurance Settlements*. The Journal of Law and Economics, 2002, Vol.45, No.2, p.469-508.
- 50) CROKER, K.J., MORGAN, R.J. *Is Honesty the Best Policy? Curtailing Insurance Fraud Through Optimal Incentive Contracts*. Journal of Political Economy, 1998, Vol.106, No.2, p.355-375
- 51) CROKER, K.J., TENNYSON, S. *Contracting with Costly State Falsification: Theory and Empirical Results form Automobile Insurance*. Working Paper, University of Michigan Business School, 1996, p.170.
- 52) CUMMINS, J.D., TENNYSON, S. *Controlling Automobile Insurance Costs*. Journal of Economic Perspectives, 1992, Vol. 6, No.2, p.95-115.
- 53) CUMMINS, J.D., TENNYSON, S. *Moral Hazards in Insurance Claiming: Evidence from Automobile Insurance*. Journal of Risk and Uncertainty, 1996, Vol.12, No.1, p.29-50.
- 54) DEMBE, A. E., BODEN, L. I. *Moral Hazard: A Question of Morality?* New solutions: a journal of environmental and occupational health policy, 2000, Vol.10, No.3, p. 257-279.
- 55) DERRIG, R. A. *Insurance Fraud*. Journal of Risk & Insurance, 2002, Vol. 69, No.3, p. 271-287.
- 56) DERRIG, R. A., OSTASZEWSKI, K.M. *Fuzzy Techniques of Pattern Recognition in Risk and Claim Classification*. Journal of Risk and Insurance, 1995, Vol. 62, No.3, p.447-482.
- 57) DERRIG, R.A., JOHNSTON, D.A., SPRINKEL, E.A. *Auto Insurance Fraud: Measurement and Efforts to Combat It*. Risk Management and Insurance Review, 2006, Vol. 9, No.2, p.109-130.

- 58) DERRIG, R.A., WEISBERG, H.I., CHEN, X. *Behavioral Factors and Lotteries under No-fault with a monetary Threshold: A study of Massachusetts Automobile Claims*. *Journal of Risk and Insurance*, 1994, Vol.61, No.2, p.245-275.
- 59) DERRIG, R.A., ZICKO, V. *Prosecuting Insurance Fraud: A Case Study of the Massachusetts Experience in the 1990s*. *Risk Management and Insurance Review*, 2002, Vol. 5, No. 2, p.77-104.
- 60) DIONNE, G., VIALA, P. *Optimal Design of Financial Contracts and Moral Hazard*. Working Paper, University of Monreal, 1992, p.55.
- 61) DIONNE, G. *Automobile insurance: road Safety, New Drivers, Risks, Insurance fraud and regulation*. HEC, Monreal, Kluwer Academic Publishers Boston/Dordrecht/London, 1998, p.384.
- 62) DIONNE, G., GAGNE, R. *Deductible Contracts Against Fraudulent Claims: An Empirical Evidence in Automobile Insurance*. *Review of Economics and Statistics*, 2001, Vol. 83, No.2, p.290-301.
- 63) DIONNE, G., GAGNE, R. *Replacement Cost Endorsement and Opportunistic Fraud in Automobile Insurance*. *Journal of Risk and Uncertainty*, 2002, Vol. 24, No.3, p.213-230.
- 64) DIONNE, G., GOURIÉROUX, C., VANASSE, C. *Testing for Evidence of Adverse Selection in the Automobile Insurance Market: A Comment*. *Journal of Political Economy*, 2001, Vol.109, No.2, p.444-453.
- 65) DIONNE, G., PIERRE, M. *Workers' Compensation and Moral Hazard*. *Review of Economics and Statistics*, 1991, Vol.73, No.2, p.236-244.
- 66) DIXIT, A., PICARD, P. *On the Role of Good Faith in Insurance Contracting*. *Princeton Economic Theory*. *Economics for an Imperfect World: Essays in Honor of Joseph Stiglitz*, eds. Richard Arnott, Bruce, Greenwald, Ravi Kanbur and Barry Nalebuff, Cambridge, MA: MIT Press, 2003, p.17-34.

- 67) DOIG, A., JOHNSON, S., LEVI, M. *New Public Management, Old Populism and the Policing of Fraud*. Public Policy and Administration, 2001, Vol.16, No.1, p.91-113.
- 68) DOMINGO, J. O. *Economic Analysis and the Future of Criminal Justice Education*. Journal of Contemporary Criminal Justice, 1989, Vol.5, No.1, p.19-28.
- 69) DORN, N., Levi, M. *Regulation of Insurance and Corporate Security: Integrating Crime and Terrorism Seriousness into the Analysis*. European Journal on Criminal Policy and Research, 2006, Vol.12, No.3-4, p.257-277.
- 70) DUFFIELD, G., GRABOSKY, P. *The Psychology of Fraud. Trends and Issues in Crime and Criminal Justice*. Canberra: Australian Institute of Criminology, 2001, p.6.
- 71) DULLECK, U., KERSCHBAMER, R. *On Doctors, Mechanics and Computer Specialists: The Economics of Credence Goods*. Journal of Economic Literature, 2006, Vol.44, No.1, p.5-42.
- 72) ERICSON, R.V., BARRY, D., DOYLE, A. *The Moral Hazards of Neoliberalism: Lessons from the Private Insurance Industry*. Economy and Society, 2000, Vol. 29, No.4, p.532-558.
- 73) ERICSSON, R.V. *Rules in policing: Five perspectives*. Theoretical Criminology, 2007, Vol.11, No.3, p.367- 401.
- 74) FEINMAN, J.M. *The Insurance Relationship as Relational Contract and the 'Fairly Debatable' Rule for First-Party Bad Faith*. San Diego Law Review, 2009, Vol.46, No.3, p.553-573.
- 75) FINKELSTEIN, A., MCGARRY, K. *Multiple dimensions of private information: evidence from the long-term care insurance market*. American Economic Review, 2006, Vol.96, No.4, p.938-958.

- 76) FINKELSTEIN, A., POTERBA, J. *Adverse selection in insurance markets: policyholder evidence from the UK annuity market*. Journal of Political Economy, 2004, Vol.112, No.1, p.183-208.
- 77) FREEMAN, V., et al. *Lying for Patients: Physician Deception of Third Party Payers*. Archives Internal Medicine, 1999, Vol.159, No.19, p.2263-2270.
- 78) FROLIK, L.A., *Insurance Fraud on the Elderly*. Trial of Pittsburgh Legal Studies Research Paper Series, 2001, Vol. 37, p.48.
- 79) GARNER, J. H. *The Production of Criminological Experiments*. Evaluation Review, 2003, Vol.27, No.3, p.316-335.
- 80) GINO, F., AYAL, S., ARIELY, D. *Contagion and Differentiation in Unethical Behavior: The Effect of One Bad Apple on the Barrel*. Psychological Science, 2009, vol.20, No.3 p.393 - 398.
- 81) GNEEZY, U. *Deception: The Role of Consequences*. The American Economic Review, 2005, Vol.95, No.1, p.384-394.
- 82) GOLLWITZER, M. *Do Normative Transgressions Affect Punitive Judgments? An Empirical Test of the Psychoanalytic Scapegoat Hypothesis*. Personality and Social Psychology Bulletin, 2004, Vol.30, No.12, p.1650-1660.
- 83) GOLLWITZER, M. *Do Normative Transgressions Affect Punitive Judgments? An Empirical Test of the Psychoanalytic Scapegoat Hypothesis*. Personality and Social Psychology Bulletin, 2004, Vol.30, No. 2, p.1650-1660.
- 84) GORNIOK, O., ZAWLOCKI, R.. *The Penal Code – special part, comment, volume III*. Warsaw, 2004, p.1195.
- 85) GREENLEE, J., FISCHER, M., GORDON, T., KEATING, E. *An Investigation of Fraud in Nonprofit Organizations: Occurrences and Deterrents*. Nonprofit and Voluntary Sector Quarterly, 2007, Vol.36, No.4, p.676-694.

- 86) HAU, A. *Optimal Insurance under Costly Falsification and Costly, Inexact Verification*. Journal of Economic Dynamics and Control, 2008, Vol. 32, No.5, p.1680-1700.
- 87) HELLWIG, M.. *Some recent developments in the theory of competition in markets with adverse selection* . European Economic Review, 1987, Vol.31, No.1-2, p. 319-325.
- 88) HOFFMANN, D.E. *Physicians Who Break the Law*. St. Luis University Law Journal, 2009, Vol.53, No.4, p. 1049-1088.
- 89) HOYT, R.E. *The Effects of Insurance Fraud on the Economic System*. Journal of Insurance Regulation, 1990, Vol. 8, No. 3, p. 304-315.
- 90) HOYT,R.E., MUSTARD, D.B., POWELL, L.S.*The Effectiveness of State Legislation in Mitigating Moral HAZARD: Evidence from Automobile Insurance*. Journal of Law and Economics, 2006, Vol. 49, No.2, p.427-450.
- 91) HOWARD, D.J., *Consumer fraud acts: the untapped resource for infusing funds into the estate of an insolvent insurance company*. Federation of insurance & corporate counsel, Quarterly, 1990, Vol.40, no.2, p.107-118.
- 92) HUBBARD, T. N. *How Do Consumers Motivate Experts? Reputational Incentives in an Auto Repair Market*, Journal of Law & Economics, 2002, Vol.45, No.2, p.437-468.
- 93) HYMAN, D. A. *Health Care Fraud and Abuse: Market Change, Social Norms, and the Trust*. The Journal of Legul Studies, 2001, Vol.30, No.2, p.531-567.
- 94) HYMAN, D. A. *HIPAA and Health Care Fraud: An Empirical Perspective*. CATO Journal, 2002, Vol.22, No.1, p.151-178.
- 95) SCORCU, A. E. and CELLINI, R. *International Review of Law and Economics*. 1998, Vol.18, No.3, p.279-292.
- 96) JOU, S., HEBENTON, B. *Insurance fraud in Taiwan: Reflections on regulatory effort and criminological complexity*.International Journal of the Sociology of Law, 2007, Vol.35, No.3, p.127-142.

- 97) DIXIT, A., 2000, "Adverse Selection and Insurance with *Uberima Fides*," in Incentives, Organization, and Public Economics: Essays in Honor of Sir James Mirrlees, eds. Peter J. Hammond and Gareth D. Myles, Oxford: Oxford University Press, p.41-51.
- 98) KAPLOW, L. *Optimal Insurance Contracts When Establishing the Amount of Losses is Costly*. The Geneva Paper on Risk and Insurance Theory, 1994, Vol.19, p.139-152.
- 99) KARGER, B., DUCHESNE, A., ORTMANN, C., BRINKMANN, B. *Unusual self-inflicted injuries simulating a criminal offence*. International Journal of Legal Medicine, 1997, Vol.110, No.5, p.1437-1556.
- 100) KENNETH, A. S. *Distributing Risk: Insurance Legal Theory, and Public Policy*. New Haven: Yale University Press, 1986, p.254.
- 101) KHALIL, F. *Auditing without Commitment*. Rand Journal of Economics, 1997, Vol.28, No.4, p.629-640.
- 102) KIRSTEIN, R. *Risk Neutrality and Strategic Insurance*. The Geneva Papers on Risk and Insurance, 2000, Vol.25, No.2, p.251-261.
- 103) KIRSTEIN, R., RICKMAN, N. "Third Party Contingency" *Contracts in Settlement and Litigation*. Journal of Institutional and Theoretical Economics, 2004, Vol.160, No.4, p.555-575.
- 104) KOSKELA, E., VIRÉN, M. *An Economic Model of Auto Thefts in Finland*. International Review of Law and Economics, 1993, Vol.13, No. 2, p.179-191.
- 105) LACKER, J.M., WEINBERG J.A. *Optimal Contracts Under Costly State Falsification*. Journal of Political Economy, 1989, Vol.97, No.6, p.1345-1363.
- 106) LEVI, M. *Organized fraud and organizing frauds: Unpacking research on networks and organization*. Criminology and Criminal Justice, 2008, Vol.8, No.4, p.389-419.

- 107) LIPPERT, R. *Policing Property and Moral Risk Through Promotions, Anonymization and Rewards: Crime Stoppers Revisited*. Social & Legal Studies, 2002, Vol.11, No.4, p.475-502.
- 108) LITTON, R. *Moral hazard and insurance fraud*. European Journal on Criminal Policy and Research, 1995, Vol.3, No.1, p.30-47.
- 109) MAREK, A.A *comment to the Penal Code*. Special part. Warsaw 2000, p.340.
- 110) MARSHALL B. C. *Sociology of deviant behaviour*. University of Wisconsin. 1963, p.179.
- 111) MAURO, C. *Ex ante and ex post moral hazard in compensation for income losses: results from an experiment*. Journal of Socio-Economics, 2002, Vol.31, No. 3, p. 253-271.
- 112) MAZAR, N., ARIELY, D. *Dishonesty in Everyday Life and Its Policy Implications*. Journal of Public Polity and Marketing, 2006, Vol.25, No.1, p.117-126.
- 113) MAZAR, N., ON A., ARIELY, D. *The Dishonesty of Honest People: A Theory of Self-Concept Maintenance*. Journal of Marketing Research, 2008, Vol. 45, No.6, p.633-644.
- 114) McKENZIE, S. *Insurance Fraud Literature Search/Summary of Key Findings*. Institute of Insurance and Pension Research Report 93-23. University of Waterloo, 1993, p.92-93.
- 115) MIYAZAKI, A. D. *Perceived Ethicality of Insurance Claim Fraud: Do Higher Deductibles Lead to Lower Ethical Standards?* Journal of Business Ethics, 2009, Vol.87, No.4, p.589-598.
- 116) MOONEY, S., SALVATORE, J. *Insurance Fraud Project: Report on Research*. New York: Insurance Information Institute, 1990, p.26.
- 117) MOOTZ III, F. J. *The SoundsofSilence: WaitingforCourts to AcknowledgethatPublic Policy Justifies Awarding Damagesto Third-*

Party Claimants when Liability Insurers Deal with them in Bad Faith. Nevada Law Journal, 2002, Vol.20, No.2, p.101-149.

118) MORENO, I., VÁZQUEZ F.J., WATT, R. *Can Bonus-Malus Allieve Insurance Fraud?* Journal of Risk & Insurance, 2006, Vol. 73, No.1, p.123-151.

119) NAGIN, D.S., POGARSKY,G. *An Experimental Investigation of Deterrence: Cheating, Self-Serving Bias, and Impulsivity*. Criminology, 2003, Vol.41, No.1, p.167-193.

120) NORTH, C. M. *Remedies for misrepresentation in applications in the presence of fraudulent intent*. Atlantic Economic Journal, 2006, Vol.29, No.2, p.162-176.

121) OSBORNE, D. R. *Crime and the UK Economy*. Robert Schuman Centre, European. University Institute Florence (Italy) Working Paper, 1995, p.42.

122) PADMAJA, T. M., DHULIPALLA, N., KRISHNA, P.R., BAPI, R.S., LAHA,A. *An Unbalanced Data Classification Model Using Hybrid Sampling Technique for Fraud Detection*. Lecture Notes in Computer Science, 2007, Vol.4815, p.341-348.

123) PAIN, P. *The Industrial Court - A Missed Opportunity*. Industrial Law Journal, 1972, Vol.1, No.1, p. 5-11.

124) PARKINGTON, M., MACGILLIVRAY, E.J. *On Insurance Law, 8th ed*. ISBN:0421354801, London, Sweet & Maxwell Ltd, 1988, p.1014.

125) PICARD, P. *Auditing claims in the insurance market with fraud: The credibility issue*. Journal of Public Economics, 1996, Vol.63, No.1, p.27-56.

126) PICARD, P. *Costly risk verification without commitment in competitive insurance markets*. Games and Economic Behavior, 2009, Vol.66, No.2, p.893-919 .

- 127) POLBORN, M.K., Hoy, M., SADANAND, A. *Advantageous Effects of Regulatory Adverse Selection in the Life Insurance Market*. The Economic Journal, 2006, Vol.116, No.508, p.327-354.
- 128) ROTHSCCHILD, M.,STIGLITZ, J.E. *Equilibrium in competitive insurance markets: an essay on the economics of imperfect information*. Quarterly Journal of Economics, 1976, Vol.90, p.629-650.
- 129) SCHILLER, J. *The Impact of Insurance Fraud Detection Systems*. Journal of Risk & Insurance, 2006, Vol.73, No.3, p.421-438.
- 130) SCORCU, A.E., CELLINI, R.*Economic activity and crime in the long run: an empirical investigation on aggregate data from Italy, 1951–1994*.SHAVELL, S. *On Moral Hazard and Insurance*. Quarterly Journal of Economics, 1979, Vol.93, No.4, p.541-562
- 132) SMITH, R. B. *Will Claims Workers Dislike a Computerized Fraud Detector?* Evaluation Review, 2002, Vol. 26, No.1, p.3-39.
- 133) SMYTH, J.E., SOBERMAN, D.A., EASSON A.J. *The law and business administration in Canada*. D.A. Toronto,2004, p.937.
- 134) SNOOK, B., TAYLOR, P.J., GENDREAU, P., BENNELL, C. *On the Need for Scientific Experimentation in the Criminal Profiling Field: A Reply to Dern and Colleagues*. Criminal Justice and Behavior, 2009, Vol.36, No.10 p.1091–1094.
- 135) SPENCE, M. *Job Market Signaling*. The Quarterly Journal of Economics, Vol. 87, No. 3. (Aug., 1973), pp. 355-374.
- 136) SPENCE, M. *Product differentiation and performance in insurance markets*. Journal of Public Economics, Elsevier, 1978, Vol.10, No.3, p 427-447.
- 137) STEPHEN, C., ABRAHAMSE, A. *The Frequency of Excess Auto Personal Injury Claims*. American Law and Economics Review, 2001, Vol.3, No.2, p.228-249.
- 138) STIGLITZ, J. *Peer monitoring and credit markets*. World Bank Economic Review 4(3), 1990, p. 351-366.

- 139) STIJN, V., DEDENE, G. *Insurance Fraud: Issues and Challenges*. Geneva Papers on Risk and Insurance Theory, 2004, Vol.29, No.2, p.313-333.
- 140) SYKES, A.O. *Bad Faith' Breach of Contract by First-Party Insurers*. Journal of Legal Studies, 1996, Vol. 25, p.405-444.
- 141) TENNYSON, S. *Economic Institutions and Individual Ethics: A Study of Consumer Attitudes Toward Insurance Fraud*. Journal of Economic Behavior and Organization, 1997, Vol.32, No.2, p.247-266.
- 142) TENNYSON, S., *Moral, social, and economic dimensions of insurance claims fraud.(Essay)*. Social Research: An International Quarterly, 2008., Vol.75, No.4: p.1181-1204.
- 143) TENNYSON, S., PAU SALSAS-FORN. *Claims Auditing in Automobile Insurance: Fraud Detection and Deterrence Objectives*. Journal of Risk and Insurance, 2002, Vol.69, No.3, p.289-308.
- 144) TENNYSON, S., WARFEL, W. J. *First-Party Insurance Bad Faith Liability: Law, Theory, and Economic Consequences*. Indianapolis: National Association of Mutual Insurance Companies Issue Analysis, 2008, p.20.
- 145) THOMAS, R.G. *Loss coverage as a public policy objective for risk classification schemes*. Journal of Risk & Insurance, 2008, Vol.75, No.4, p.997-1018.
- 146) TILLMAN, R. *Abandoned Consumers: Deregulation and Fraud in the California Auto Insurance Industry*. Social Policy and Society, 2003, Vol.2, No.1, p.45-53.
- 147) TOWNSEND, R.M. *Optimal Contracts and Competitive Markets with Costly State Verification*. Journal of Economic Theory, 1979, Vol.21, No.3, p.265-293.
- 148) TRACE, P.E., FOX, J.A. *A Field Experiment on Insurance Fraud in Auto Body Repair*. Criminology, 1989, Vol. 27, No.3 , p.589-603.

- 149) TRAUB, S. H. *Battling Employee Crime: A Review of Corporate Strategies and Programs*. Crime & Delinquency, 1996, Vol.42, No.2, p.244-256.
- 150) TSUSHIMA, M. *Economic Structure and Crime: The Case of Japan*. Journal of Socio-Economics, 2002, Vol.25, No.4, p.497 – 515.
- 151) VIAENE, S., DEDENE, G. *Insurance Fraud: Issues and Challenges*. Geneva Papers on Risk and Insurance Theory, 2004, Vol.29, No.2, p.313-333.
- 152) VIAENE, S., AYUSO, M., GUILLEN, M., VAN GHEEL, D., DEDENE, G. *Strategies for detecting fraudulent claims in the automobile insurance industry*. European Journal of Operational Research, Vol.176, No.1, p.565-583.
- 153) WARREN, D., SCHWEITZERM. E. *When Lying Doesn't Pay: How Experts Detect Insurance Fraud*. Working Paper, 2008, p.23.
- 154) WATT, R. *Curtailing Ex-Post Fraud in Risk Sharing Arrangements*. European Journal of Law and Economics, 2003, Vol.16, No.2, p.247-263.
- 155) WATTERSON, Stephen (2008), CARTER V BOEHM (1766). In: MITCHELL, Charles and MITCHELL, Paul, (eds.) *Landmark cases in the law of contract*. ISBN 1841137596 Hart Publishing, p. 59-118.
- 156) WEISBERG, H. I., DERRIG, R.A. *Fraud and Automobile Insurance: A Report on the Baseline Study of Bodily Injury Claims in Massachusetts*. Journal of Insurance Regulation, 1991, Vol.9, No.4, p.497-541.
- 157) WEISBERG, H.I., DERRIG, R.A. *Identification and Investigation of Suspicious Claims, in: AIB Cost Containment/Fraud filing* (DOI Docket R95 – 12) Boston, Mass: Automobile Insurers Bureau of Massachusetts, 1995, p. 192-245.
- 158) WIRTZ, J., KUM, D. *Consumer Cheating on Service Guarantees*. Journal of the Academy of Marketing Science, 2004, Vol.32, No.2, p.159-175.

- 159) WYNIA, M., K. *Physician Manipulation of Reimbursement Rules for Patients: Between a Rock and a Hard Place*. JAMA 283 (14), 12.04.2000, p.1858-1865.
- 160) АЛГАЗИН А.И., ГАЛАГУЗА Н.Ф., ЛАРИЧЕВ В.Д. *Страховое мошенничество и методы борьбы с ним*. ISBN: 5-7749-0304-4 Москва: “Дело”, 2003. 91 с.
- 161) ГАЛАГУЗА, Н. Ф., ЛАРИЧЕВ В.Д. *Преступления в страховании: предотвращение, выявление, расследование (отечественный и зарубежный опыт)*. ISBN 5-86476-142-7. Москва : Анкил, 2000. 256 с.
- 162) ГВОЗДЕНКО А.А. *Основы страхования*. Москва ,Финансы и статистика, 1998, с.300.
- 163) ЖИЛКИНА М.С. *Страховое мошенничество: правовая оценка, практика выявления, методы пресечения*. ISBN: 5-466-00079-5Москва: Волтерс Клувер, 2005. 192 с.
- 164) КОРЧЕВСКАЯ, Л.И., ТУРБИНА, К.Е. *Страхование от А до Я*. ISBN 5-86225-274-6 Москва: Инфра-М, 1996. 623 с.
- 165) ЛАЙНЕ, М. *Криминология и социология отклоненного поведения*. Хельсинки, Финляндия: 1994. Центр обучения тюремных служащих. 173 с.
- 166) ЛАРИЧЕВ, В.Д.*Мошенничество* ISBN 5-89158-094-2 Москва: ЮрИнфоР 2002, 91 с.
- 167) ЛАРИЧЕВ, В.Д. *Мошенничество в сфере страхования. Предупреждение. Выявление. Расследование*. ISBN 5-89240-038-7 Москва: ФБК-ПРЕСС, 1998. 91 с.
- 168) МИТРОХИН, В.К. *Внимание! Страховое мошенничество*. Москва: ТОО «Люксарт», 1995. 92 с.
- 169) РЕЙТМАН, Л.И. *Страховое Дело*. ISBN: 5-7209-0004-7 М.: Банк. и биржевой науч.-кон-сульт. центр, 1992. 524 с.

Legal Practice Materials:

- 1) Latvijas Republikas Augstākās tiesas Senāta Kriminālietu departamenta lēmums krimināllietā Nr3870000203, SKK-319/08.
- 2) Latvijas Republikas Augstākās tiesas Senāta Civillietu departamenta Spriedums Lieta Nr. SKC-610, 2003.g.
- 3) Augstākās tiesas Senāta spriedums. Lieta Nr. SKC-610. 2003.gada 17.decembrī. *Par likumisko procentu piedziņas pamatoību, ja apdrošinātājs atsaka apdrošināšanas atlīdzības izmaksu.* Jurista vārds, Nr.1 (306), 13.01.2004.
- 4) Latvijas Republikas Augstākās tiesas Senāta Civillietu departamenta Spriedums Lieta Nr. SKC-747, 2005.g.
- 5) Latvijas Republikas Augstākās tiesas Senāta Civillietu departamenta Spriedums Lieta Nr. SKC-750, 2005.g.
- 6) Latvijas Republikas Augstākās tiesas Senāta Civillietu departamenta Spriedumi Lieta Nr. SKC-576, 2006.g.; Available: <http://www.at.gov.lv/info/archive/department1/2007/>.
- 7) Latvijas Republikas Augstākās tiesas Senāta Civillietu departamenta Spriedumi Lieta Nr. SKC-174, 2007.gada 28.marta. Available :<http://www.at.gov.lv/info/archive/department1/2007/>.
- 8) Latvijas Republikas Augstākās tiesas Senāta Civillietu departamenta Spriedumi Lieta Nr. SKC- 349, 2007.g. Available: <http://www.at.gov.lv/info/archive/department1/2007/>.
- 9) Rīgas apgabaltiesas Kriminālietu tiesas kolēģijas 2005.gada 12.septembra spriedums lietā Nr.K04-369/05-12.
- 10) Rīgas apgabaltiesas Kriminālietu tiesas kolēģijas 2006.gada 15.septembra spriedumu lietā Nr.K04-390-06/23.

- 11) Rīgas apgabaltiesas Krimināllietas tiesas kolēģijas 2006.gada 31.oktobra spriedums lietā Nr.K04-122-06/3
- 12) Rīgas apgabaltiesas Krimināllietu tiesas kolēģijas 2007.gada 15.janvāra spiedums lietā Nr.K04/0080-07/3.
- 13) Rīgas apgabaltiesas Krimināllietu kolēģijas 2007.gada 17.jūnija spriedums lietā nr.K04-0103-07/18.
- 14) Aizkraukles rajona tiesas 2006.gada 16.janvāra spriedums lietā Nr.K07-50/06 11370007105.
- 15) Aizkraukles rajona tiesas 2011.gada 17.marta spriedums krimināllietā Nr.11370018209.
- 16) Jelgavas tiesas 2011.gada 28.marta spriedums krimināllietā Nr. 12230000109.
- 17) Rīgas Vidzemes priekšpilsētas tiesas 2004.gada 23.novembra spriedums lietā Nr.K30-150/12.
- 18) Rīgas pilsētas Vidzemes priekšpilsētas tiesas 2005.gada 16.decembra spriedums lietā Nr. C30-1065/9 – 2005.g.
- 19) Rīgas Vidzemes priekšpilsētas 2006.gada 9. februāra Latvijas Republikas Augstākās tiesas Krimināllietu tiesu palātas lēmums lietā Nr. PAK-0036-06.
- 20) Rīgas Vidzemes priekšpilsētas tiesas 2007.gada 12.februāra spiedums lietā Nr.K30-288/12.
- 21) Rīgas Vidzemes priekšpilsētas tiesas 2007.gada 12.oktobra spriedums lietā Nr. K30-724/14-2007.
- 22) Rīgas Ziemeļu rajona tiesas 2005.gada 25.janvāra spriedums lietā Nr.K32-161/05-6.
- 23) Rīgas Ziemeļu rajona tiesas 2006.gada 8.maija spriedums lietā Nr.K32-168/06-1.
- 24) Rīgas Ziemeļu rajona tiesas 2006.gada 3.oktobra spriedums lietā Nr.K32-151/06-4.

- 25) Saldus rajona tiesas civillietas Nr. 34041707 materiāli.
- 26) Latvijas Republikas Augstākās tiesas Plēnuma lēmums Nr.3 no 14.12.2001., Rīga: [b.i.], 4.5.punkts Latvijas Republikas Augstākās tiesas plēnuma lēmumu krājums. 1991–2002. Rīga, 2002, 68. – 80.lpp.
- 27) LR Ģenerālprokuratūras Krimināltiesiskais departamenta Pirmstiesas izmeklēšanas uzraudzības nodaļas ziņojums Saeimas Aizsardzības, iekšlietu un korupcijas novēršanas komisijas 07.10.2009. sēdei „Tiesībaizsardzības iestāžu darbs, izmeklējot apdrošināšanas krāpšanas gadījumus”.
- 28) Rīgas tiesas apgabala prokuratūras arhīvā krimināllieta Nr.1815002299.
- 29) PTAC Lēmums par nevienlīdzīgiem un netaisnīgiem līguma noteikumiem nr. 60-Ig, 23.11.2007.

Other sources of information:

- 1) *Agence pour la lutte contre la fraude à l'assurance.* [viewed 12 January 2012]. Available: <http://www.alfa.asso.fr>;
- 2) ASSOCIATION OF BRITISH INSURERS.[viewed 22 December 2011.]. Available: <http://www.abi.org.uk>;
- 3) BUSINESSDICTIONARY.COM. *Uberrimae fidei - nozīmes izskaidrojums.* [viewed 02 February 2010] Available: <http://www.businessdictionary.com/definition/uberrimae-fidei.html>;
- 4) CEA INSURANCE OF EUROPE. *International convention for the recovery of stolen vehicles* [viewed 10 February 2010]. Available: http://www.cea.eu/uploads/DocumentsLibrary/documents/1263554045_icrv2006.pdf;
- 5) CIFAS PRESS RELEASE. *Fraud trends and recession go hand-in-hand.* [viewed 27 April 2010.]. Available: http://www.cifas.org.uk/default.asp?edit_id=899-57;

- 6) DELOITTE “*Fraud investigation*”, seminārs Rīga, 25.augusts. 2010., lektora Dana Bicana (Dan Bican) sagatavotie prezentāciju materiāli;
- 7) DIENA.LV ZIŅAS PORTĀLS. *Uzziņa par noziedzības stāvokli valstī 2008.gada 7 mēnešos (informācija no IIS NN reģistrs)*. [viewed 15 June 2010]. Available: http://www.diena.lv/upload/manual/atkaite_7_men.doc;
- 8) DOMBROVSKI R. *Страхование мошенничества: Масштабы этого явления и методы борьбы с ним.*, PZU SA Drošības departamenta direktors, Polija. Starptautiskais Jaltas Finanšu forums, 20.-24.septembris, 2010. Konferences materiāli;
- 9) EUROPEAN INSURANCE AND REINSURANCE FEDERATION. [viewed 12 January 2012]. Available: www.insuranceurope.eu (iepriekš www.cea.eu);
- 10) European Consumer Centres' Network, [viewed 12 January 2012]. Available: http://ec.europa.eu/consumers/ecc/index_en.htm;
- 11) EIROPAS KOPIENU KOMISIJA. *Zaļajai grāmatai par finanšu pakalpojumu mazumtirdzniecību vienotajā tirgū*. [viewed 22 September 2010]. Available: http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/site/lv/com/2007/com2007_0226lv01.pdf;
- 12) FINANCE-GLOSSARY. *Uberrimae fidei - nozīmes izskaidrojums*. [viewed 02 February 2010] Available: <http://www.finance-glossary.com/define/uberrimae-fidei/1473/0/U>;
- 13) FINANCE-GLOSSARY. *Utmost Good Faith - nozīmes izskaidrojums*. [viewed 02 February 2010] Available: <http://www.finance-glossary.com/define/utmost-good-faith/1504>;
- 14) FINANCIAL SERVICES AUTHORITY. *Measuring financial capability: an exploratory study*. Consumer Research 37. June 2005. [viewed 22 May 2010]. Available: <http://www.bristol.ac.uk/geography/research/pfrc/themes/fincap/measuring-fincap.html>;

- 15) FINANŠU UN KAPITĀLA TIRGUS KOMISIJA. *Par RSK apdrošināšanas AS izsniegto licenču apdrošināšanas veikšanai apturēšanu*. [viewed 22 December 2009]. Available: http://www.fktk.lv/lv/publikacijas/citas_publicacijas/2009/2009-12-22_par_rsk_apdrosinasanas_a/;
- 16) FIN– NET, Financial Dispute Resolution Network, [viewed 12 January 2012]. Available: http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm;
- 17) HOYT, R.E., MUSTARD, D. B., POWELL, L. S. *The Effectiveness of Insurance Fraud Statutes: Evidence from Automobile Insurance*. Working Paper Series, 2004, 35.p, [viewed 22 May 2010]. Available: <http://ssrn.com/abstract=643762> or doi:10.2139/ssrn.643762;
- 18) LATVIJAS APDROŠINĀTĀJU ASOCIĀCIJA (LAA). [viewed 19 September 2010]. Available: www.laa.lv;
- 19) LATVIJAS REPUBLIKAS AUGSTĀKĀ TIESA. *Tiesu prakse lietās par krāpšanu. Tiesu prakses apkopojums*. 2008/2009 [viewed 31 January 2011] Available: <http://www.at.gov.lv/info/summary/2009/>;
- 20) LATVIJAS REPUBLIKAS AUGSTĀKĀ TIESAS PORTĀLS. *Tiesu prakses apkopojums*. Augstākā tiesa, 2005.gads Latvijas Republikas Augstākās tiesas Plēnuma un tiesu prakses vispārināšanas daļa; *Par likumu piemērošanu, izšķirot tiesās strīdus, kas saistīti ar sauszemes transportlīdzekļu apdrošināšanas un to īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātās apdrošināšanas līgumu saistību izpildi*. [viewed 31 May 2005]. Available: http://www.at.gov.lv/files/docs/summaries/2005/Apkopojums_Apdrosinasana%5B2%5D.doc;
- 21) Latvijas Republikas Ģenerālprokuratūras Krimināltiesiskā departamenta virsprokurora Arvīda Kalniņa 2006. gadā apkopotā statistika Privātā semināra materiāli. SIA "Merkūrijs konsultants", 2006;

- 22) LATVIJAS REPUBLIKAS MINISTRU KABINETS. *Informatīvais ziņojums par Valsts policijas darbības rezultātiem 2006.gada pirmajā pusgadā un veiktajiem pasākumiem Valsts policijas darbības pilnveidošanā.* [viewed 15 December 2008]. Piejams: www.mk.gov.lv/doc/2005/IEMZino_220906.doc;
- 23) LATVIJAS REPUBLIKAS TIESLIETU MINISTRIJAS PORTĀLS. *Pārskats par notiesāto personu skaitu 2006.gadā.* [viewed 14 June 2010]. Available: http://www.ta.gov.lv/UserFiles/Noties_2006.xls;
- 24) LATVIJAS SAEIMAS PORTĀLS. *Saeimā izskatīti likuma „Par apdrošināšanas līgumu” grozījumi un anotācija.* [viewed 10 December 2008.]. Piejams: http://www.saeima.lv/bin/lasa?LP1352_0;
- 25) LATVIJAS TIESU PORTĀLS. *Pārskats par notiesāto personu skaitu 2005.gadā.* [viewed 14 June 2010]. Available: <http://www.tiesas.lv/files/statistika/kriminallietas/notiesatie05.xls>;
- 26) LEGGIO, CONTENIDOS Y APLICACIONES INFORMÁTICAS, S.L. *Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro, Base de Datos de Legislación* [viewed 29 November 2010]. Available: http://noticias.juridicas.com/base_datos/Privado/150-1980.t1.html;
- 27) LETA BIZNESA PORTĀLS. GRŪBE, D. *Saeimas komisija: Veselības apdrošināšanas nozarē ir virkne neatrisinātu problēmu.* [viewed 16 February 2010]. Available: www.leta.lv;
- 28) LETA BIZNESA PORTĀLS. *Apdrošināšanas tirgus apskats Nr.9 (135). 2009, 4-16 lpp.* [viewed 28 March 2010]. Available: www.leta.lv;
- 29) LR Ģenerālprokuratūras Krimināltiesiskais departamenta Pirmstiesas izmeklēšanas uzraudzības nodaļas ziņojums Saeimas Aizsardzības, iekšlietu un korupcijas novēršanas komisijas 07.10.2009. sēdei „Tiesībaizsardzības iestāžu darbs, izmeklējot apdrošināšanas krāpšanas gadījumus”;
- 30) LTAB. *Sauszemes transportlīdzekļu īpašnieku civiltiesiskās atbildības obligātā apdrošināšana, 2009.gada rezultāti (pēc 17.02.2010. Sagatavotiem*

datiem). [viewed 20 May 2010]. Available: <http://www.ltab.lv/data/articles/80/455.pdf>;

31) LURSOFT. *Pārskats par notiesāto personu skaitu 2007.gadā Lursoft datu baze*. [viewed 14 June 2010]. Piejams: https://tis.lursoft.lv/tisreal?Form=TIS_STAT_O&SessionId=63589148;

32) MINISTRY OF JUSTICE. *Fraud Act 2006*. 11 August 2006. The UK Statute Law Database. [viewed 13 December 2007]. Available: www.statutelaw.gov.uk/;

33) MONETARY AUTHORITY OF SINGAPORE. *Guidelines On Risk Management Practices For Insurance Business November 2007 – Insurance Fraud Risk*. [skatīts 11 July 2010]. Available: http://www.mas.gov.sg/resource/legislation_guidelines/insurance/guidelines/RM%20Guidelines%20Nov07.pdf;

34) MORENO, I., VÁZQUEZ F. J., WATT, R. *Experience Rating as a Mechanism Against Insurance Fraud*. [viewed 23 May 2010]. Available: <http://www.huebnergeneva.org/documents/moreno.vazquez.watt.pdf>;

35) PRICEWATERHOUSE COOPERS. *The global economic crime survey, Economic crime in a downturn*. November 2009. [viewed 15 June 2010] Available: <http://e-books.pwc.dk/PricewaterhouseCoopers/GlobalEconomicCrime/>;

36) PROJECT GROUP “RESTATEMENT OF EUROPEAN INSURANCE CONTRACT LAW”. „*Principles of European Insurance Contract Law*” (PEICL). [viewed 12 September 2010.]. Available: <http://restatement.info/cfr/Draft-CFR-Insurance-Contract-17122007-FINAL.pdf>;

37) PROVIDUS SABIEDRISKĀS POLITIKAS CENTRS. *Nacionālā drošības koncepcija, apstiprināta Saeimā 2002.gada 14.janvārī*. [viewed 12 January 2008]. Available: <http://www.politika.lv/temas/cilvektiesibas/6548/>;

38) RSA PRESS RELEASE. *Briton see insurance fraud as more acceptable during recession*. [viewed 02 February 2010]. Available: www.rsagroup.com/rsa/pages/media/ukpressreleases?type=press&view=true&ref=489;

39) RSA PRESS RELEASE. *Briton see insurance fraud as more acceptable during recession*. [viewed 02 February 2010].

Available:

www.rsagroup.com/rsa/pages/media/ukpressreleases?type=press&view=true&ref=489;

40) RUSKA, R. *Privātpersonām veselības lietussargu nesola*. Latvijas Avīze. 2010, 11.febr, [viewed 11 February 2010]

Available:

http://www2.la.lv/lat/latvijas_avize/la_pielikumi/?doc=72479&comments/?doc=72479;

41) ONLINE CONSUMER EDUCATION, [viewed 12 January 2012].

Available: <http://www.dolceta.eu>;

42) SANDRINE NOEL. *Insurance fraud Problem definition and overview of approaches across Europe XIII International conference about insurance crime* 11. marts 2010. Konferences materiāli. [viewed 15 June 2010].

Available: www.cea.eu/index.php?page=icrvs;

43) SATVERSMES TIESAS PORTĀLS. *Par Civilprocesa likuma 132. panta pirmās daļas 3. punkta un 223. panta 6. punkta atbilstību Latvijas Republikas Satversmes 92. pantam*. [viewed 23 May 2008]. Available: <http://www.satv.tiesa.gov.lv/?lang=1&mid=19>;

44) SOLVIT, tiešsaistes problēmu risināšanas tīkls ES dalībvalstīs, [viewed 12 January 2012]. Available: <http://ec.europa.eu/solvit>;

45) STRAUSS, J. D. *Uberrimae Fidei and Adverse Selection: the equitable legal judgment of Insurance Contracts unpublished, 2008*. P.1-6. [viewed 07 October 2009.] Available: <http://mpra.ub.uni-muenchen.de/10874/>;

- 46) TEOLI. C. *Compagnie d'assurances Belair Barreau du Quebec*. [viewed 15 June 2010]. Available: <http://www.gasco.qc.ca/Jugements/20030926Lelarge.htm>;
- 47) THE CBS INTERACTIVE BUSSINESS NETWORK. *Moral, social, and economic dimensions of insurance claims fraud*. Social Research, Winter, 2008 by Sharon Tennyson. [viewed 21 May 2010]. Available: http://findarticles.com/p/articles/mi_m2267/is_4_75/ai_n31462002/;
- 48) THE SERIOUS FRAUD OFFICE. [viewed 01 August 2010]. Available: www.sfo.gov.uk;
- 49) TNS LATVIA - SOCIĀLO UN MEDIJU PĒTĪJUMU AĢENTŪRA. [viewed 10 September 2010]. Available: www.tns.lv;
- 50) U.S. FIRE ADMINISTRATION. *USFA Arson Fire Statistics*. [viewed 21 August 2010]. Available: <http://www.usfa.dhs.gov/statistics/arson/index.shtm>;
- 51) VALSTS POLICIJA. *Valsts policijas 2004. gada pārskats*. [viewed 13 July 2007]. Available: http://www.vp.gov.lv/doc_upl/Fish/publ_parskats_2004.doc;
- 52) VALSTS POLICIJA. *Valsts policijas 2005. gada pārskats*. [viewed 11 February 2008]. Available: http://www.vp.gov.lv/doc_upl/Fish/Publ_parskats_2005.doc;
- 53) VALSTS POLICIJA. *Valsts policijas 2011. gada pārskata atskaite*. [viewed 13 February 2012]. Available: http://www.vp.gov.lv/faili/sadalas/vp_gada_parskaite_atskaite_2011_prezentacija.ppt;
- 54) WESTERMAN A. H., “*Dutch approach in tackling insurance fraud*”, 5th International seminar on risk management, Management of operational risks, Vācija, 22.-23.oktobris, 2007. Semināra materiāli;

55) WORNERR. B., Zurich Group, 9th International conference *Strategy and Management in Cross-Border Motor Claims 2010*, INTERIURA 15. aprīlis 2010. Konferences materiāli;

56) РИНТИ. *Ceļu satiksmes negadījuma pārbaudes testa piemērs*. [viewed 20 January 2008]. Available: <http://www.rinti.ru/insur>.

57)