



کشف قلب در بیمه‌های اتومبیل

مدرس:
اسماعیل فلاحي

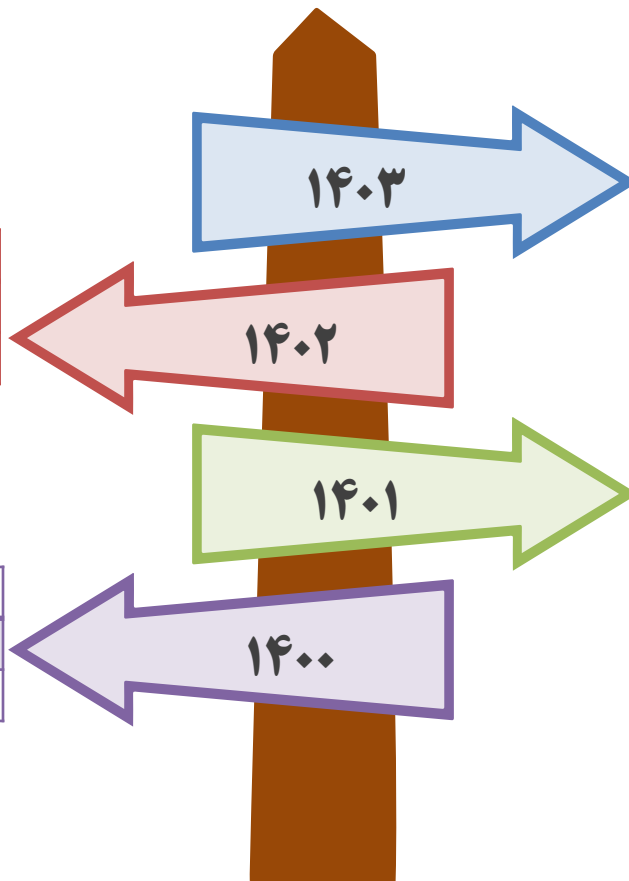




وضعیت صدور و خسارت های اتومبیل

تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	شرح
33.618.711	1.107.427.205	حق بیمه صادره
2.753.612	762.000.612	خسارت پرداختی

تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	شرح
28.748.479	541.647.399	حق بیمه صادره
1.855.093	307.806.541	خسارت پرداختی



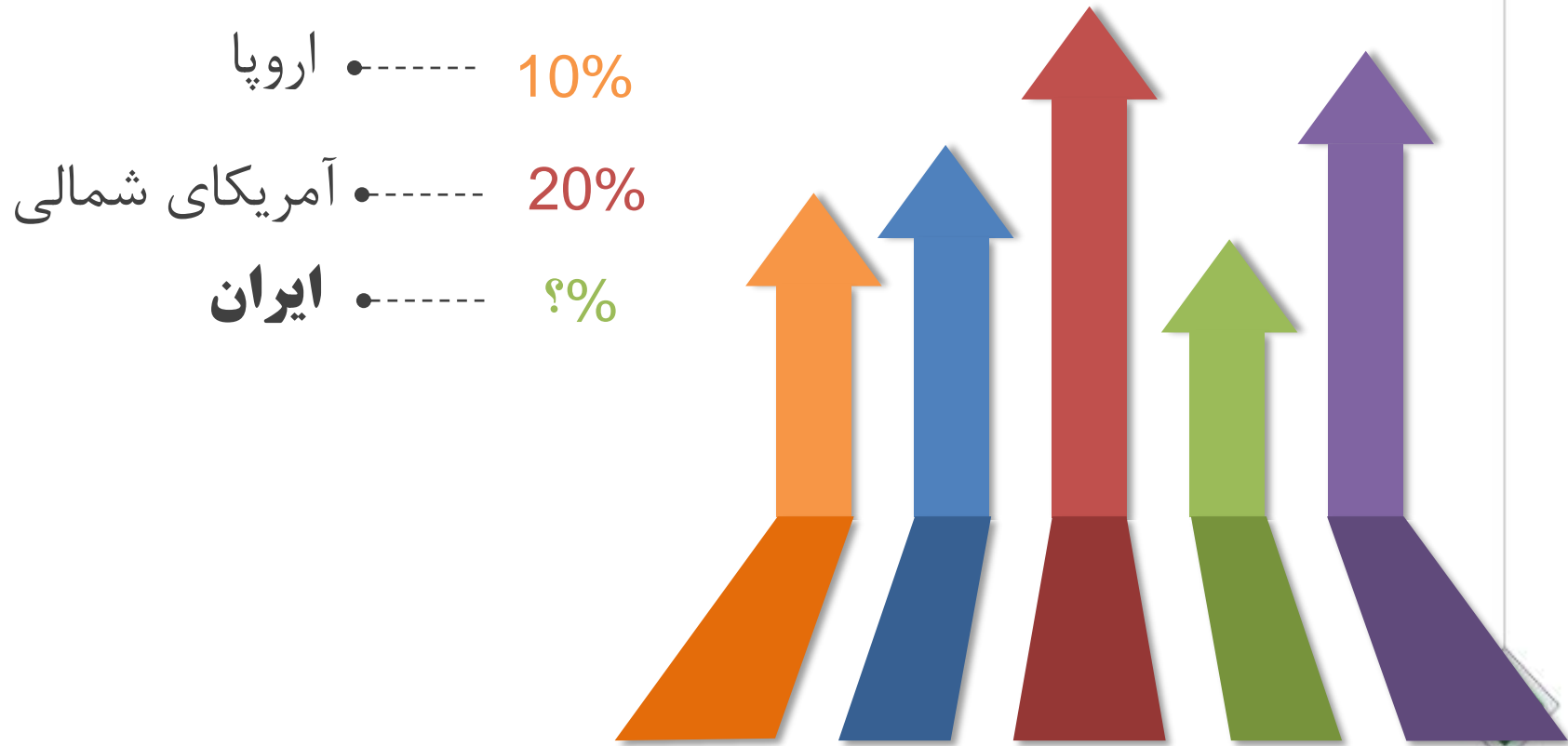
تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	شرح
4.415.899	190.654.303	حق بیمه صادره
153.392	37.397.165	خسارت پرداختی

تعداد	مبلغ (میلیون ریال)	شرح
31.159.476	753.264.069	حق بیمه صادره
2.390.283	464.426.011	خسارت پرداختی





خسارت غیر واقعی پرداخت شده





بیان مسئله



تقلب به چه معنی است؟



بیان مسئله

اقدام به کلاهبرداری



شروع به کلاهبرداری



کلاهبرداری





جرم نگاری در قانون برای کلاهبرداری

ماده ۶۱ قانون بیمه اجباری مصوب ۱۳۹۵

– هرکس با انجام اعمال متقلبانه مانند صحنه سازی صوری تصادف، تعویض خودرو یا ایجاد خسارت عمدی، وجوهی را بابت خسارت دریافت کند، به حبس تعزیری درجه شش و جزای نقدی معادل دو برابر وجوه دریافتی محکوم می شود.

شروع به جرم مندرج در این ماده علاوه بر مجازات مقرر برای شروع به جرم در قانون مجازات اسلامی، مستوجب جزای نقدی درجه پنج می باشد.

اشخاص سودجو





انواع تقلب در بیمه های اتومبیل - طرفین حادثه

- ۱- جابه جایی محل وقوع حادثه
- ۲- جابه جایی زمان وقوع حادثه
- ۳- جابه جایی راننده
- ۴- جابه جایی وسیله نقلیه
- ۵- افزایش میزان خسارت
- ۶- جایگزینی قطعات خسارتی با قطعات اصلی خودرو
- ۷- جایگزینی خودروی دیگر به منظور انجام بازدید اولیه
- ۸- سرقت عمدی بخشی از وسایل خودرو
- ۹- سرقت عمدی و کلی وسیله نقلیه
- ۱۰- آتش زدن عمدی وسیله نقلیه
- ۱۱- تغییر کاربری وسیله نقلیه بدون اطلاع بیمه گر
- ۱۲- ایجاد خسارت یا افزایش خسارت بدون دخالت مقصر

طرفین حادثه





انواع تقلب در بیمه های اتومبیل - طرفین حادثه

- ۱۳- ارائه فاکتور غیر واقعی مربوط به بخش پنهان
- ۱۴- عدم ارائه رسید مبلغ پرداختی جهت خرید لوازم
- ۱۵- عدم تمایل به مراجعه به تعمیرگاه مجاز برای تعمیرات
- ۱۶- استفاده همزمان از مزایای شخص ثالث و بدنه
- ۱۷- تهیه بیمه بدنه مضاعف
- ۱۸- اعلام سرمایه بالا و غیر واقعی
- ۱۹- شرح وقوع حادثه غیر از واقعیت رخ داده
- ۲۰- وارد نمودن خودرو و حک غیر قانونی شماره شاسی و شمار موتور اسقاط شده بر روی آن
- ۲۱- وارد نمودن خودرو از مبادی رسمی با پلاک گذر موقت و اعلام سرقت خودرو و فروش قطعات آن

طرفین حادثه





انواع تقلب در بیمه های اتومبیل – طرفین حادثه

- ۲۲- تبانی مقصر و زیان دیده در ایجاد خسارت بدنی
- ۲۳- ایجاد خسارت بدنی بدون دخالت مسبب
- ۲۴- سقط جنین
- ۲۵- اعلام از بین رفتن سایر منافع
- ۲۶- جایگزینی فرد دیگر به منظور انجام MRI
- ۲۷- جعل اوراق پزشکی قانونی
- ۲۸- جعل رای دادگاه
- ۲۹- جعل گواهینامه
- ۳۰- تغییر بعضی از حروف و کلمات در گزارشات

طرفین حادثه





انواع تقلب در بیمه های اتومبیل – کارشناسی یا ارزیابی

- ۱- تبانی با طرفین حادثه به منظور پذیرش خسارت غیر واقعی
- ۲- در تنگنا قرارداد طرفین حادثه به منظور دریافت مال نامشروع
- ۳- دریافت وجوه بازیافتی به حساب شخصی با همکاری سایرین
- ۴- ارزش گذاری خودرو به صورت غیر واقعی
- ۵- ارزش گذاری لاشه خودروی با دور زدن تشریفات مشخص
- ۶- تبانی با تعمیرگاه به منظور هدایت ویژه به آن محل
- ۷- مفتوح ماندن پرونده و ثبت حواله متمم
- ۸- عدم دریافت داغی بخشی از قطعات ارزشمند
- ۹- کسر صرفاً مبلغ جزئی و غیر واقعی به عنوان داغی
- ۱۰- هدایت پرونده به شعبه مشخص
- ۱۱- دست بردن در مبلغ ارزیابی شده (برگه ارزیابی)



انواع تقلب در بیمه های اتومبیل – کارشناسی یا ارزیابی

- ۱۲- غیر قابل پرداخت نمودن خسارت به هر دلیل سپس ارتباط و دریافت مال نامشروع.
- ۱۳- بزرگ نمایی خسارت غیر واقعی
- ۱۴- ساخت گزارش جعلی
- ۱۵- ساخت پرونده جعلی
- ۱۶- ایجاد سیستم پرداخت خسارت غیر واقعی
- ۱۷- تهمت و افترا به سایر همکاران به منظور مبرا نمودن خود



انواع تقلب در بیمه های اتومبیل - واحد صدور

- ۱- نادیده گرفتن کاربری وسیله نقلیه
- ۲- تغییر ظرفیت‌های مندرج در کارت به منظور دریافت حق بیمه کمتر
- ۳- تغییر سنوات عدم خسارت با روش‌های مختلف
- ۴- صدور بیمه نامه جعلی
- ۵- دریافت حق بیمه به صورت نقد و تسویه آن به روش‌های دیگر
- ۶- درج شماره تلفن غیر مرتبط (پیش از اصلاح سیستم)
- ۷- صدور بیمه نامه به تاریخ گذشته با همکاری سایرین
- ۸- جعل مستندات بایسته
- ۹- بخشودگی جرایم با روش‌های مختلف
- ۱۰- جایگزینی خودروی دیگر به منظور انجام بازدید اولیه
- ۱۱- تغییر عمدی ذینفع

واحد صدور





انواع تقلب در بیمه های اتومبیل - واحد صدور

- ۱۲- ثبت بیمه نامه به نحوی دیگر به منظور دریافت حق بیمه بیشتر
- ۱۳- مطلوب نمای ریسک تحت پوشش
- ۱۴- اضافه نمودن افراد غیر به قراردادهای خاص

واحد صدور





انواع تقلب در بیمه های اتومبیل - بیمه گر

- ۱- ایجاد تأخیر در پرداخت خسارت
- ۲- دریافت مدارک اضافه به منظور تأخیر در پرداخت خسارت
- ۲- سوء استفاده از خلاء قانونی
- ۳- درج شرایط خصوصی که بخواهد مزایای کمتر از مزایای واقعی پرداخت نماید و بدون اطلاع بیمه گذار
- ۴- تفسیر نادرست قوانین به نفع خود
- ۵- پنهان کردن شرایط و مقررات
- ۶- تغییر لحظه ای نرخ و مغایر با آیین نامه ۹۴ داخلی شرکت
- ۷- استفاده از ارزیابی غیر متخصص به منظور تضییع حقوق زیان دیده
- ۸- عدم انجام خدمات وعده داده شده در یک قرارداد



انواع تقلب در بیمه های اتومبیل – بیمه گر

- ۹- انجام قاعده نسبی بدون رعایت شرایط حقوقی و فنی پیش بینی شده در بیمه نامه
- ۱۰- اجبار به بازسازی خودرو در تعمیرگاه طرف قرارداد خود
- ۱۱- انجام امور بر خلاف قانون پیش بینی شده
- ۱۲- انجام اقدامات خلاف مقررات فنی و قانون به منظور برنده شدن در مناقصات.
- ۱۳- غیر قابل پرداخت نمودن خسارت بدون اثبات آن



کشف قلب





عموماً بیشترین تقلب در چه شرکت‌های صورت می‌گیرد؟

شرکت‌های سیستم نامنظم

شرکت‌های با سیستم
فناوری قدیم

شرکت‌های متقاضی هر نو
ریسک

شرکت‌های جدید و کوچک

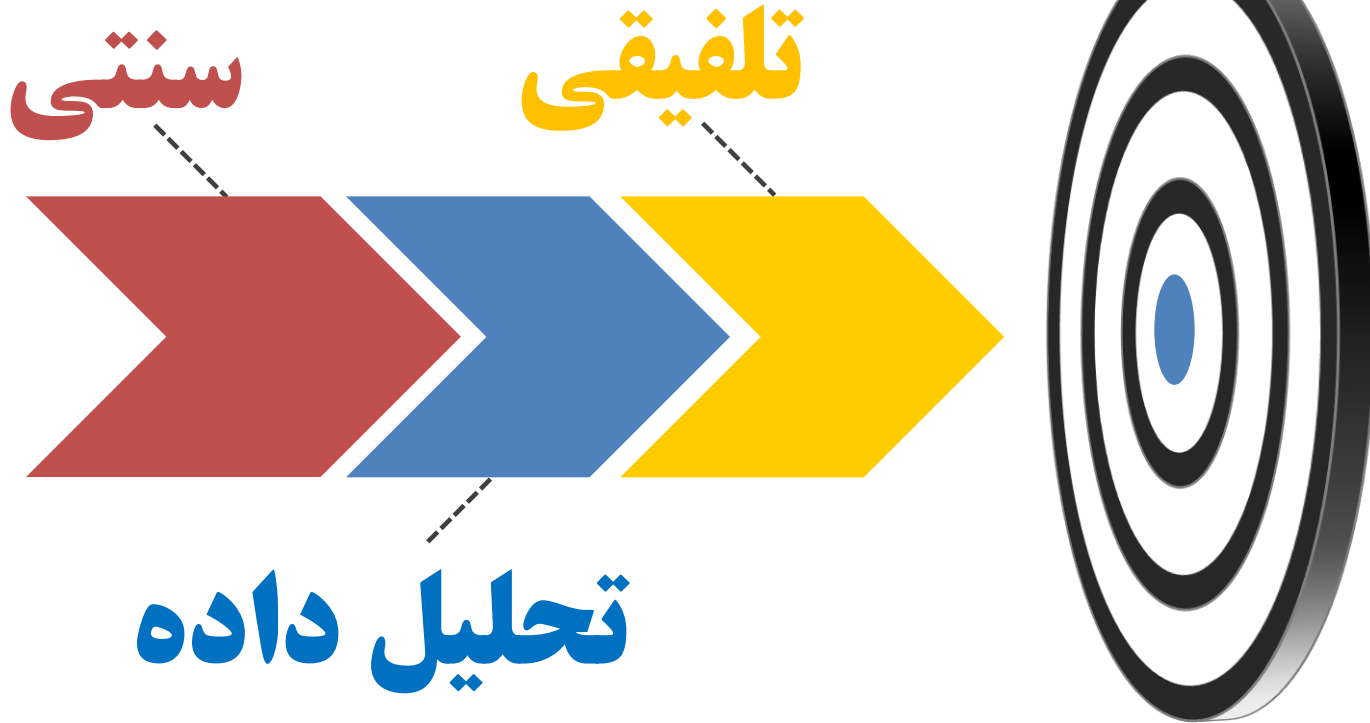
شرکت‌های با نظارت ضعیف

شرکت‌های با نظم پرداخت
کوتاه





کشف قلب چگونه صورت می گیرد؟





کشف تقلب چگونه صورت می گیرد؟ **سنتی**

تحلیل جزئیات دریافت
شده و اعلام نتیجه



بررسی
جزئیات فنی



مصاحبه با
طرفین حادثه



بررسی
میدانی



بررسی
مدارک و
مستندات





کشف تقلب چگونه صورت می گیرد؟ سنتی

الف) اعلام خسارت:

• تجسم خلاق از نحوه وقوع حادثه:

۱- خسارت مالی:

- خسارت وارد مصداق کدامیک از تعارف حادثه است: تصادم ، تصادف ، سقوط ، واژگونی ، حریق، انفجار، حوادث غیر مترقبه
- حجم خسارت و ارتفاع ایجاد خسارت می بایست بررسی شود.
- ضربه اول ، ثانویه و بعدی باید بررسی شود.
- به لحاظ شدت ضربه انتظار خسارت پنهان بررسی شود.



کشف تقلب چگونه صورت می گیرد؟ سنتی

الف) اعلام خسارت:

• تجسم خلاق از نحوه وقوع حادثه:

۲- خسارت بدنی:

- خسارت وارد مصداق کدامیک از تعارف حادثه است: تصادم ، تصادف ، سقوط ، واژگونی ، حریق، انفجار، حوادث غیر مترقبه
- وضعیت استقرار چگونه است؟ رهگذر، راکب، ترکنشین ، سرنشین خودرو



کشف ثقلب چگونه صورت می گیرد؟ سنتی

ب) بررسی مستندات:

• بررسی پرونده به مانند یک داستان:

۱- خسارت مالی

۲- خسارت بدنی



کشف تقلب چگونه صورت می گیرد؟ سنتی

آگاهی از زمان وقوع حادثه

بررسی تاریخ اعتبار بیمه نامه مقصر با تاریخ وقوع حادثه

بررسی تاریخ اعتبار بیمه نامه زیان دیده با تاریخ وقوع حادثه

سقف تعهد بیمه نامه با خسارت زیان دیده تطبیق داده شده است

بررسی نقاط خسارت خودروهای طرفین با یکدیگر

بررسی شماره شناسی مقصر با اطلاعات بیمه نامه

بررسی شماره موتور مقصر با اطلاعات بیمه نامه

بررسی شماره پلاک خودروی مقصر با اطلاعات بیمه نامه

بررسی تناسب گواهینامه راننده مسبب با وسیله نقلیه

بررسی تاریخ صدور گواهینامه با تاریخ وقوع حادثه

بررسی محدودیت‌های مندرج در گواهینامه با علت وقوع حادثه



کشف تقلب چگونه صورت می گیرد؟ سنتی

بررسی شماره شاسی زیان دیده با شماره شاسی حک شده خودرو

بررسی مالکیت خودروی زیان دیده و فرد دریافت کننده خسارت

بررسی سوابق دریافت خسارت بر اساس کد ملی راننده مقصر

بررسی سوابق دریافت خسارت بر اساس کد ملی راننده زیان دیده

بررسی سوابق دریافت خسارت بر اساس کد ملی بیمه گذار مقصر

بررسی سوابق دریافت خسارت بر اساس کد ملی بیمه گذار زیان دیده

بررسی سوابق دریافت خسارت بر اساس کد ملی مالک طرفین

بررسی و روئیت اصل مدارک طرفین حادثه

بررسی الحاقیه های احتمالی بیمه نامه های طرفین

بررسی علت وقوع حادثه (از نظر تخلف حادثه ساز)

رعایت قاعده نسی در خسارت های چند زیان دیده و بالاتر از سقف



کشف تقلب چگونه صورت می گیرد؟ سنتی

عدم مغایرت اطلاعات خودروی مقصر با اطلاعات مندرج در کروکی

عدم مغایرت اطلاعات خودروی زیان دیده با اطلاعات مندرج در کروکی

تعیین دقیق میزان خسارت

فرم اعلام خسارت کامل و فاقد قلم خوردگی است

بررسی شماره کروکی ارائه شده در سامانه راهور

کروکی ارائه شده الکترونیکی فاقد قلم خوردی است

بررسی میزان خسارت تعیین شده توسط ارزیاب مستقل

بررسی وضعیت بازنگری میزان خسارت ارزیاب خسارت

بررسی حدود و اختیار خسارت نزد شعبه یا بالاتر

بررسی مبلغ قابل کسر از قبیل داغی

بررسی وضعیت داغی تحویل شده

بررسی فاکتورهای ارائه شده



کشف تقلب چگونه صورت می گیرد؟ سنتی

بررسی وضعیت خسارت ثبت شده در سامانه بیمه‌گری

بررسی نوع حواله ثبت شده در سامانه بیمه‌گری

بررسی دلیل جاری بودن پرونده بعد از ثبت حواله خسارت

بررسی دلیل ثبت حواله خسارت به صورت متمم

بررسی دلیل تعمیر خودرو در تعمیرگاه طرف قرارداد

بررسی مدت زمان اعزام کارشناس به منظور ارزیابی خسارت

بررسی مدت زمان تکمیل پرونده از سوی طرفین حادثه

بررسی شماره حساب مرتبط با مالک خسارت

بررسی وضعیت بازیافت ذر راستای موضوع ماده ۱۴

بررسی وضعیت بازیافت در راستای موضوع ماده ۱۵

بررسی حواله بازیافتی در راستای ماده ۱۴، ۱۵ و ۱۶

بررسی برگ شمار نمودن پرونده

بررسی وضعیت بایگانی پرونده

بررسی وضعیت امضاء تأیید کنندگان خسارت



عمده اعمال متقلبانه در خسارت های بدنی

با برنامه از قبل تعیین شده:

این تیپ صحنه سازی ها کاملاً دارای چارچوب ضوابط رسیدگی صنعت و قضا هستند.

۱- ضایعات از قبل ایجاد شده اند و خسارت ساخته می شود.

۲- حادثه اصیل (کمین مقصر) و ضایعات پس از حادثه ایجاد خواهند شد.

۳- اگر فرد بدون همراهی تیم باشد، ضایعاتی که ایجاد می گردند عموماً در دسترس و موازی هستند و بدون شکستگی دست و پا.

۴- اگر فرد با همراه تیم باشد، ضایعات دور از دسترس با شکستگی و خردشدگی ... ایجاد می گردند.



عمده اعمال متقلبانه در خسارت های بدنی

- ۵- شکستگی های سر و صورت عموماً با حادثه مورد ادعا همخوانی ندارد. (به فرض مثال شکستگی دندان بدون پارگی لب و لثه و شکستگی چند دندان بدون شکستگی فک
- ۶- شکستگی ها در قسمت ایجاد می گردند که نسوج کمتری دارد.



عمده اعمال متقلبانه در خسارت های بدنی

بدون برنامه از قبل تعیین شده:

- ۱- ضایعات ایجاد شده ارتباطی با حادثه ندارند.
- ۲- عموماً فرد زیان دیده با اغفال دیگران مبادرت به صحنه سازی می کند.
- ۳- جراحات ها ارتباطی با حادثه ندارد.
- ۴- فرد پس از مدتی به بیمارستان مراجعه میکند.
- ۵- پرونده به لحاظ شکلی دارای شلختگی است.
- ۶- جراحات های عموماً موازی و در دسترس هستند و بیشتر بخش صورت را در بر می گیرد.
- ۷- مبودی در این جراحات ها کمتر مشاهده می گردد.

تحلیل داده



01

جمع آوری داده

02

پیش پردازش داده

03

تحلیل توصیفی

04

تحلیل پیش بینی

05

تحلیل شبکه

06

تحلیل سری زمانی



اقدامات قضایی پس از کشف

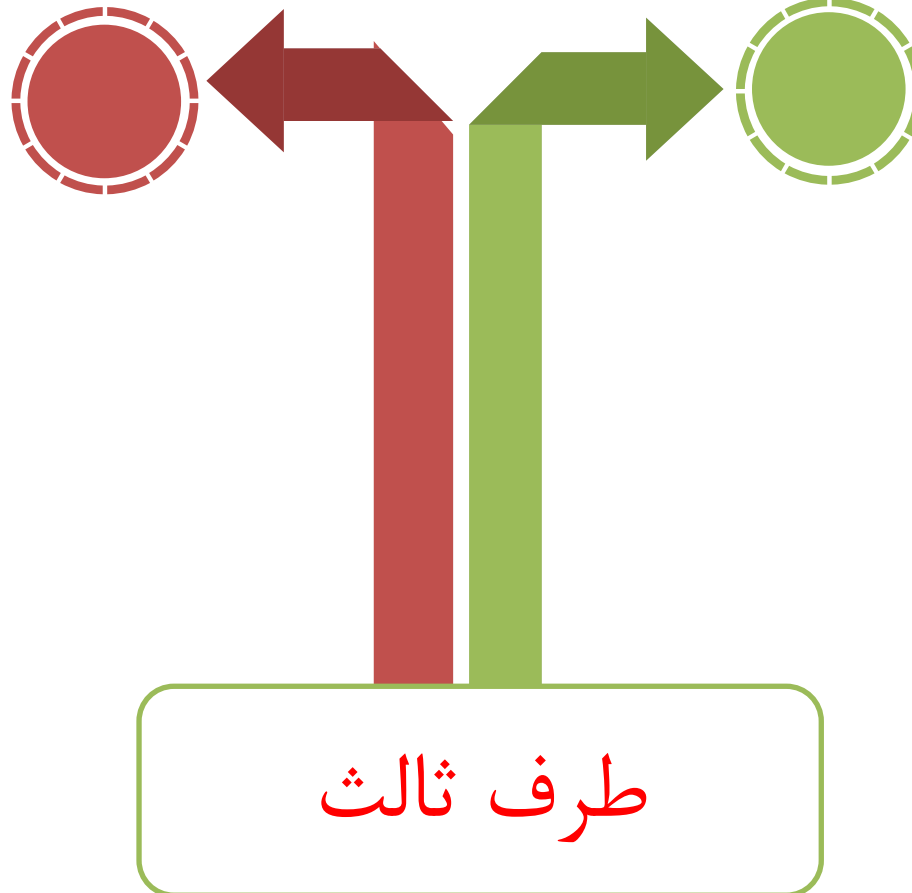
ماده ۴- در صورت وقوع حادثه و ایجاد خسارت بدنی یا مالی برای شخص ثالث:
الف - در صورتی که وسیله نقلیه مسبب حادثه، دارای بیمه نامه موضوع این قانون باشد، جبران خسارت های وارد شده در حدود مقررات این قانون بر عهده بیمه گر است. در صورت نیاز به طرح دعوی در خصوص مطالبه خسارت، زیان دیده یا قائم مقام وی دعوی را علیه بیمه گر و مسبب حادثه طرح می کند. این حکم، نافی مسؤولیت های کیفری راننده مسبب حادثه نیست.

ب - در صورتی که وسیله نقلیه، فاقد بیمه نامه موضوع این قانون یا مشمول یکی از موارد مندرج در ماده (۲۱) این قانون باشد، خسارت های بدنی وارده توسط صندوق با رعایت ماده (۲۵) این قانون جبران می شود. در صورت نیاز به طرح دعوی در این خصوص، زیان دیده یا قائم مقام وی دعوی را علیه راننده مسبب حادثه و صندوق طرح می کند.



اقدامات قضایی پس از کشف

اعتراض ثالث
ماده ۴۱۷
ق.آ.د.م



ورود ثالث
ماده ۱۳۰
ق.آ.د.م





چه نوع خساراتی قابل پرداخت یا غیر قابل پرداخت هستند

الف) انجام اعمال متقلبانه از سوی زیان دیده و بدون دخالت مقصر حادثه باشد:

۱- چنانچه کل خسارت وارد شده به خودرو یا سایر اعمال ارتباطی با حادثه مورد ادعا نداشته باشد، خسارت غیرقابل پرداخت اعلام خواهد شد.

۲- چنانچه بخشی از خسارت عمداً توسط زیان دیده ایجاد گردد مانند، جایگزینی قطعه و یا افزایش تخریب، می توان اصل خسارت را پرداخت و بخشی که ارتباط با حادثه ندارد از خسارت حذف نمود، هرچند که در ماده ۱۷ اعلام شده است انجام هرگونه اعمال متقلبانه از سوی زیان دیده منجر به غیرقابل پرداخت بودن خسارت خواهد شد.

۳- چنانچه جابه جای زمان و مکان از سوی زیان دیده به دلیل فاقد بیمه صورت گیرد خسارت از مصادیق ارائه کروکی است و خسارت بدون ارائه مستندات قابل جبران نیست.



چه نوع خساراتی قابل پرداخت یا غیر قابل پرداخت هستند

ب) انجام اعمال متقلبانه از سوی مقصر و بدون دخالت زیان دیده حادثه باشد:

- ۱- چنانچه صرفاً جابه‌جایی راننده صورت گرفته باشد، به لحاظ اصیل بودن خودروی مسبب در زمان حادثه خسارت قابل پرداخت خواهد بود و چنانچه راننده اصلی دارای شرایط بندهای ماده ۱۵ قانون بیمه اجباری باشد خسارت بازیافت خواهد شد.
- ۲- چنانچه جابه‌جایی خودرو صورت گرفته باشد و آن خودرو فاقد بیمه نامه شخص ثالث است خسارت غیر قابل پرداخت است.
- ۳- چنانچه جابه‌جایی زمان و مکان صورت گرفته است و در زمان وقوع حادثه خودروی مسبب فاقد بیمه‌نامه باشد خسارت غیر قابل پرداخت اعلام خواهد شد.



با سپاسی از شما