

Fraudebeleid

Datum

28 maart 2023



Afdeling Compliance

Auteur: Compliance
Adviseur: Fraudecoördinator
Taak WRV: FRA-02
Ingangsdatum: 28 maart 2023
Status: Definitief
Versie: 2.0
Datum goedkeuring: 28 maart 2023
Actualisatiedatum: 28 maart 2026

Inhoudsopgave

1	Inleiding	3
2	Misverstanden voorkomen	3
3	Wat verstaan wij eigenlijk onder fraude?	3
4	Wat doen wij om fraude te bestrijden?	3
5	Welke maatregelen kunnen worden getroffen bij (een vermoeden van) fraude?	4
6	Fraude melden?	4

1 Inleiding

Vertrouwen is de basis voor een goede relatie met onze klanten. Uit diverse onderzoeken blijkt dat een kleine groep klanten dit vertrouwen misbruikt door fraude te plegen. Dit heeft een negatieve invloed op de schadelast en daarmee het resultaat van onze volmacht portefeuille. Om deze reden hanteren wij dan ook een actief bestrijdingsbeleid op het gebied van fraude.

Dit fraudebeleid is opgesteld door Intermont Assuradeuren B.V. (hierna aangeduid als **Intermont**) en van toepassing op Intermont.

2 Misverstanden voorkomen

Weet u bij het aanvragen van een verzekering niet goed wat er gevraagd wordt? Weet u niet goed op welke manier u moet handelen bij een schademelding? Weet u niet zeker welke informatie u aan ons moet verstrekken bij het indienen van een schadeclaim? Neem dan contact op met uw verzekeringsadviseur en/of één van onze schadebehandelaren. Zo zorgen wij er allen voor dat misverstanden worden voorkomen.

3 Wat verstaan wij eigenlijk onder fraude?

Onder fraude wordt verstaan: *'het opzettelijk misleiden van een verzekeraar om een uitkering te verkrijgen of te behouden onder een verzekeringspolis zonder dat er rechtens een recht op uitkering of andere prestatie bestaat.'*¹

Bij fraude kunt u denken aan onderstaande voorbeelden:

- het niet eerlijk opgeven van informatie aan verzekeraar;
- het aanbrengen van wijzigingen op aankoopnota's;
- meer claimen dan de werkelijk geleden schade;
- een afgewezen schade nogmaals indienen, met een andere toedrachtomschrijving;
- het opzettelijk veroorzaken van schade en doen alsof het een ongeluk was.

4 Wat doen wij om fraude te bestrijden?

Wij gebruiken verschillende manieren om de waarheid te achterhalen en zo fraude op te sporen. Uiteraard houden wij ons hierbij aan de geldende wet- en regelgeving.

De volgende maatregelen hebben wij getroffen om fraude te bestrijden:

- Wij besteden in onze acceptatie- en schadebehandelingsprocedures aandacht aan het signaleren en controleren van fraudeaspecten en fraude-indicatoren. Hierbij hanteren wij als leidraad het Spoorboekje Fraudebeheersing voor Gevolmachtigden. Dit Spoorboekje is ook voor alle medewerkers toegankelijk middels ons intranet.
- Maandelijks voeren wij Compliancy Checks en Fish-nacontroles uit op onze gehele database. Deze gegevens leveren wij vervolgens aan bij Stichting Centraal Informatie Systeem (CIS). Bij CIS wordt door middel van de FISH schadehistorie en specifieke fraude geregistreerd waardoor andere verzekeraars worden gewaarschuwd.
- Op kwartaalbasis voeren wij managementcontroles uit om fraude achteraf te signaleren. Deze managementcontroles zijn onderdeel van de Interne Controles.
- De fraudezaken bespreken wij met onze betrokken acceptanten en schadebehandelaars om kennis en bewustzijn te bevorderen.
- Een fraudecoördinator is aangesteld.

¹ ECLI:NL:HR:2014:942, r.o. 3.4.3.

5 Welke maatregelen kunnen worden getroffen bij (een vermoeden van) fraude?

Zodra er voldoende feiten bekend zijn om te kunnen stellen dat er mogelijk sprake is van frauduleus handelen, dan worden de betrokken personen hiervan op de hoogte gebracht. Dit kunnen wij zelf doen, de verzekeraar kan dit doen of er kan gevraagd worden om dit door een onderzoeksbureau te laten doen. De betrokken persoon krijgt dan de gelegenheid om aanvullende uitleg te geven.

Als er sprake is van (een vermoeden) fraude kunnen wij de volgende maatregelen treffen:

- het melden van (een vermoeden) fraude bij onze fraudecoördinator. Onze fraudecoördinator houdt deze meldingen bij in een frauderegister.
- het schriftelijk melden van (een vermoeden) fraude binnen drie werkdagen bij de volmachtgever conform de checklist uit het Spoorboekje Fraudebeheersing. Dit vermoeden van fraude kan bijvoorbeeld zijn ontstaan in het acceptatieproces,
- alle verzekeringen van verzekerde worden beëindigd;
- een melding bij het Centrum Bestrijding Verzekeringsfraude (CBV) van het Verbond van Verzekeraars;
- Service Organisatie Directe Aansprakelijkstelling (SODA) kan namens ons een standaard schadevergoeding van € 191,00 of € 532,00- verhalen op de fraudeurs in geval schade schadeclaims en/of € 101,00 in geval van aangetoonde fraude tijdens de verzekeringsaanvraag;
- aangifte doen bij de politie;
- niet vergoeden van de schade;
- uitgekeerde bedragen terugvorderen.

6 Fraude melden?

Heeft u het vermoeden dat een verzekerde of een andere relatie van Intermont fraudeert, dan kunt u dat aan ons melden. Neem hiervoor contact op met onze fraudecoördinator door een e-mail te sturen naar: paul.dewit@intermont.nl.

Indien u liever de informatie telefonisch wil verstrekken, dan kunt u bellen naar: +31 (0)72 – 711 34 18 en vragen naar onze fraudecoördinator. U kunt ook anoniem een melding doen bij Meld Misdaad Anoniem, dit kan via het telefoonnummer 0800 – 7000.