

www.amltoolpro.com



CPD
MEMBER
The CPD Certification
Service

AML TOOL
by PetroShore



FRAUDES

➤ **CONTRA SEGURADORAS** ◀



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

SINISTRO INVENTADO

**RECLAMAÇÃO FALSA SOBRE
UM SINISTRO QUE NUNCA
ACONTECEU OU EXAGERAR
OS DANOS PARA OBTER UMA
INDENIZAÇÃO MAIOR**



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

SINISTROS ENCENADOS

**DUAS OU MAIS PARTES
CONSPIRAM PARA CRIAR UM
SINISTRO FALSO E DIVIDIR
OS LUCROS DA
INDENIZAÇÃO.**



pílulas de
aprendizagem

FRAUDE DE SUBSTRAÇÃO

ALEGAR QUE UM ITEM FOI ROUBADO OU FURTADO PARA RECEBER UMA INDENIZAÇÃO, QUANDO NA REALIDADE NÃO HOUVE PERDA.



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

INCÊNDIO CRIMINOSO

**INCENDIAR
PROPOSITAMENTE UM
IMÓVEL OU VEÍCULO PARA
RECEBER A INDENIZAÇÃO DO
SEGURO**



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

FRAUDE DE PROPRIEDADE

**FALSIFICAR OU INFLAR O
VALOR DE ITENS
SEGURADOS PARA RECEBER
UMA INDENIZAÇÃO MAIOR.**



pílulas de
aprendizagem

FRAUDE DE SAÚDE

APRESENTAR DESPESAS MÉDICAS FICTÍCIAS OU EXAGERAR CONDIÇÕES DE SAÚDE PARA OBTER REEMBOLSO DO SEGURO SAÚDE.



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

SEGURO DE VIDA

**OBTER UMA APÓLICE DE
SEGURO DE VIDA COM
INFORMAÇÕES FALSAS OU
ESCONDER PROBLEMAS DE
SAÚDE PREEXISTENTES.**



pílulas de
aprendizagem

ACIDENTES DE TRABALHO

SIMULAR UM ACIDENTE DE TRABALHO OU EXAGERAR A GRAVIDADE DE UM ACIDENTE PARA OBTER BENEFÍCIOS POR INVALIDEZ.



pílulas de
aprendizagem

SEGURO DE CARRO

**FORNECER INFORMAÇÕES
FALSAS SOBRE HISTÓRICO
DE CONDUÇÃO OU LOCAL DE
RESIDÊNCIA PARA OBTER
UM PRÊMIO DE SEGURO
MAIS BAIXO.**



pílulas de
aprendizagem

COBERTURA EM DUPLICIDADE

OBTER COBERTURA PARA O MESMO RISCO EM MAIS DE UMA SEGURADORA E APRESENTAR RECLAMAÇÕES EM AMBAS PARA RECEBER PAGAMENTOS DUPLICADOS.



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

SEGURO DE BENS FALSOS

**SEGURAR BENS QUE NÃO
EXISTEM OU NÃO SÃO DE
PROPRIEDADE DO
SEGURADO.**



pílulas de
aprendizagem

MORTE FINGIDA

**FALSIFICAR A MORTE PARA
QUE OS BENEFICIÁRIOS DO
SEGURO DE VIDA RECEBAM
O PAGAMENTO DA APÓLICE.**



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

SUBAVALIAÇÃO PROPOSITAL

**DECLARAR UM VALOR
MENOR PARA OS BENS
SEGURADOS A FIM DE
PAGAR PRÊMIOS MAIS
BAIXOS.**



pílulas de
aprendizagem

SUPRESSÃO DE INFORMAÇÕES

**ESCONDER INFORMAÇÕES
IMPORTANTES SOBRE
HISTÓRICO DE SINISTROS
OU PROBLEMAS DE SAÚDE
AO SOLICITAR UMA APÓLICE
DE SEGURO.**



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

USO NÃO AUTORIZADO

**EMPRESTAR OU VENDER
UMA APÓLICE DE SEGURO
PARA OUTRA PESSOA QUE
NÃO É ELEGÍVEL.**



pílulas de
aprendizagem

FRAUDE DE APÓLICE

RESGATAR UMA APÓLICE DE SEGURO DE VIDA E CONTINUAR ALEGANDO PAGAMENTOS DE PRÊMIOS PARA OBTER BENEFÍCIOS ADICIONAIS.



pílulas de
aprendizagem

DECLARAÇÕES FALSAS

**FORNECER INFORMAÇÕES
ENGANOSAS NAS
DECLARAÇÕES DO SEGURO
PARA OBTER COBERTURA
PARA EVENTOS NÃO
COBERTOS.**



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

RESPONSABILIDADE CIVIL

**APRESENTAR
RECLAMAÇÕES FALSAS DE
TERCEIROS PARA RECEBER
INDENIZAÇÕES INDEVIDAS.**



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

SAÚDE PROFISSIONAL

PROFISSIONAIS DE SAÚDE
QUE COBRAM POR SERVIÇOS
NÃO PRESTADOS OU INFLAM
O VALOR DAS DESPESAS
MÉDICAS EM
RECLAMAÇÕES.



pílulas de
aprendizagem

www.amltoolpro.com

≡ NEGLIGÊNCIA PROPOSITAL ≡

NÃO ADOPTAR MEDIDAS DE SEGURANÇA ADEQUADAS PARA CAUSAR OU AGRAVAR UM SINISTRO, A FIM DE RECEBER UMA INDENIZAÇÃO.



pílulas de aprendizagem

www.amltoolpro.com

GOSTOU?

USE O MAIS COMPLETO
SOFTWARE DE SCREENING DO
MERCADO

AML  **TOOL**
by PetroShore



pílulas de
aprendizagem