

## **GENERALIDADES DEL CONCURSO**

### **1. ENTIDAD QUE CONVOCA**

Cesvi Colombia con domicilio en la autopista Bogotá Medellín km 6.5.

### **2. ORGANIZADOR**

**CESVI ARGENTINA S. A.** con domicilio en Calle 17 N° 85 esquina calle 9, Parque Industrial Pilar, (1629) Pilar, Provincia de Buenos Aires, con el apoyo de la Superintendencia de Seguros de la Nación - "SSN"- (Nota Nro. 3051/14)

### **3. CONVOCATORIA**

La convocatoria va orientada a participar en el **"VII Concurso Nacional de Lucha contra el Fraude en el Mercado Asegurador"**, el que se registrá por las siguientes BASES Y CONDICIONES.

### **4. OBJETIVOS DE LA CONVOCATORIA**

Este certamen reconoce la iniciativa de las compañías de seguros en la prevención y detección del fraude. El principal objetivo es que todos los empleados de las compañías aseguradoras, independientemente del área en la que trabajen, se comprometan en la lucha contra el fraude.

De esta manera, invitamos a los participantes a que compartan sus conocimientos y experiencias a través de la presentación de casos exitosos de detección de fraude.

### **5. BASES DEL CONCURSO**

(i) Diligenciar el Formulario de inscripción, el cual se descargará del sitio de internet del ORGANIZADOR, [www.culturaantifraude.com](http://www.culturaantifraude.com), completando todos los datos allí requeridos;

(ii) Un archivo de Word que contenga: Título del caso, resumen y un relato pormenorizado sobre los hechos acaecidos, la investigación, búsqueda de información y resolución relacionada a un caso investigado por sospecha de fraude sufrido por una compañía de seguros domiciliada en la República de Colombia. Dicho relato deberá realizarse con

Los elementos que la creatividad del PARTICIPANTE decida incluir pero sin modificar la esencia del hecho verídico relatado. Ello implica la eliminación de toda mención a las empresas, personas y bienes involucrados. En caso de hacerse referencia a dichos datos, el ORGANIZADOR asumirá que los mismos son ficticios (Ver punto 8 de las presentes BASES Y CONDICIONES);

- (iii) Los instrumentos documentales probatorios de la autenticidad del hecho relatado.
- (iv) Descripción del acto o situación jurídica que refleje inequívocamente la conclusión del caso (para las categorías A, B y C), o la formalización del rechazo a la propuesta de suscripción (para la categoría C);
- (v) La expresa autorización para la participación con ese hecho en el CONCURSO, extendida por el titular del área de lucha contra el fraude de la compañía de seguros involucrada.

## **6. CONDICIONES DEL CONCURSO**

### **6.1 Vigencia:**

El CONCURSO tendrá vigencia desde el lunes 23 de Abril hasta el viernes 13 de Julio de 2018

### **6.2 Categorías**

Los casos con los que se puede participar del presente CONCURSO pueden pertenecer a cualquiera de las siguientes categorías:

- ü **Categoría A: Automotores.** Todo aquel siniestro perteneciente al ramo de automotores.
- ü **Categoría B: Otros Ramos.** Todo aquel siniestro perteneciente a otros ramos, excluido el ramo de automotores.
- ü **Categoría C: Suscripción o sin siniestro.** Podrán competir en esta categoría los potenciales casos de fraude detectados en la etapa de suscripción, o los casos donde se detecte el intento de fraude con la póliza ya emitida (Sin denuncia de siniestro) que hayan implicado el rechazo de la propuesta o la baja de la póliza en cualquiera de los ramos.

### **6.3 Participantes**

Podrán concursar las personas físicas mayores de 18 años que se encuentren registradas como personal en relación de dependencia de alguna **compañía de seguros**, todos ellos domiciliados en la República de Colombia, teniendo el **CONCURSO** alcance de carácter nacional. Podrán participar conjuntamente dos o más personas. No podrán participar del CONCURSO las personas que tengan la posición de titular del área de lucha contra el fraude en una compañía, salvo que dicha compañía no posea un departamento específico para tal fin.

Los PARTICIPANTES podrán mencionar en el formulario de inscripción a los diversos auxiliares de la actividad aseguradora (productores asesores de seguros, liquidadores, peritos, entre otros) que hayan colaborado en la resolución del caso. Los auxiliares de aquellos casos que resulten ganadores, recibirán una mención por su aporte.

#### **6.4 Requisitos**

Para participar del CONCURSO, los PARTICIPANTES deben enviar al titular del área contra el fraude de las compañías de seguros en las que trabajen en relación de dependencia, la documentación que se detalla en el presente apartado, la que deberá ser enviada por dicho departamento a las oficinas del ORGANIZADOR ubicadas en Calle 17 N° 85, Parque Industrial Pilar, (1629) Pilar, Provincia de Buenos Aires ,Argentina o a la siguiente dirección de correo electrónico: [concursodefraude@cesvi.com.ar](mailto:concursodefraude@cesvi.com.ar), indicando claramente en el asunto o referencia: "VII Concurso Nacional de Lucha contra el Fraude en el Mercado Asegurador de Colombia", dentro del plazo dispuesto en la cláusula 6.1.

Podrán participar de éste CONCURSO los casos que cumplan con las siguientes características:

- (i) Que haya sido materia de investigación por parte de alguna compañía de seguros domiciliada en la República de Colombia, habiendo sido catalogado de esa forma por la misma;
- (ii) Que haya existido engaño o intento de engaño por parte de un asegurado y/o un tercero hacia una compañía de seguros;
- (iii) Que haya implicado frustrar la obtención de una ventaja patrimonial indebida, a costa de la compañía de seguros;
- (iv) No se requiere que el caso haya sido materia de investigación judicial ni administrativa, más allá de la investigación llevada adelante por la compañía de seguros involucrada.

Lo indicado precedentemente es únicamente a los efectos de este CONCURSO, sin que ello implique opinión, juicio o prejuizgamiento de ninguna clase por parte del ORGANIZADOR, ni de los PARTICIPANTES, por lo que el ORGANIZADOR aclara que el encuadre del caso dentro de los parámetros de este CONCURSO no compromete su opinión acerca de la calificación legal de los hechos objeto de cada informe.

Sólo podrán participar las presentaciones relativas a casos concluidos dentro del año 2017 para las categorías A, B, y dentro de los años 2016 y 2017 para la categoría C. Cabe aclarar que la fecha de acontecimiento del siniestro no es un requisito para la presentación.

Los casos deberán estar cerrados bajo las siguientes condiciones: Desistimiento, Rechazo, Prescripción y Denuncia Penal, excluyendo los casos "Negociados" o con "Acuerdo".

Para la participación del CONCURSO, todos los informes deberán cumplir con el siguiente formato: Para todas las categorías (A, B y C):

- (i) Los trabajos deben ser presentados en lengua castellana;
- (ii) En programa Word;
- (iii) Utilizar 10 como tamaño de fuente;
- (iv) Encontrarse impresos en hoja tamaño A4;
- (v) Imprimirse a una sola carilla;
- (vi) Un único archivo de Word, con el siguiente contenido:
  - a. Título de caso: El participante, a su criterio, le asignará un título a su novelado.
  - b. Resumen: Redactado en no más de 2.300 caracteres y que responda a las siguientes pautas:
    - i. Ramo involucrado.
    - ii. Vigencia de la cobertura (fecha de inicio/ fin). No es obligatorio para la categoría C.
    - iii. Fecha del siniestro (fecha de propuesta para la categoría C).
    - iv. Fecha de la denuncia de siniestro. No aplica para la categoría C
    - v. Hechos denunciados con indicación precisa del reclamo. No aplica para la categoría C.
    - vi. Investigación producida.
    - vii. Elementos de prueba recabados.
    - viii. Hechos descubiertos de manera clara y concisa.
    - ix. Conclusión del caso.
    - x. Detalle de la mejora en el procedimiento o medida que propone a partir del caso, para prevenir futuros intentos de repetir la modalidad detectada.
  - c. Relato novelado: con un máximo de 11.800 caracteres, incluyendo espacios.

En el caso de envío por correo electrónico, el informe en cuestión deberá cumplir con las mismas características en que los indicados para el formato impreso.

En caso de quedar seleccionado entre los finalistas, el ORGANIZADOR podrá solicitar al PARTICIPANTE la presentación de todos los documentos probatorios que den sustento a la real ocurrencia del caso presentado.

Las decisiones del Departamento de Servicio al Cliente del ORGANIZADOR DAIS serán definitivas e inapelables.

El ORGANIZADOR se reserva la facultad de designar Sponsors para el presente CONCURSO, quienes podrán utilizar la información brindada por el ORGANIZADOR para ser utilizada en las comunicaciones que ellos crean necesarias.

### **6.5 Jurado**

Los integrantes del Departamento de Servicio al Cliente del ORGANIZADOR será el encargado de enviar la totalidad de casos que cumplan con los requisitos dispuestos en las presentes BASES Y CONDICIONES a un Jurado de Notables designado por el ORGANIZADOR, para su puntuación y calificación. El Jurado de Notables determinará los casos ganadores dentro de cada categoría informándose los mismos en fecha y lugar a confirmar. Se aclara que el azar no tiene incidencia alguna, tanto total como parcial, en la elección de los ganadores del CONCURSO

Para la calificación de los casos presentados, se definió, mediante consenso con el Jurado de Notables, un documento a fin de establecer los “**Criterios de evaluación**”, el cual se adjunta a las presentes BASES Y CONDICIONES como **Anexo I**.

### **6.6 Premiación**

Para las categorías A, B y C:

- i. Se premiará el primer puesto con una acreditación al Congreso Internacional sobre fraude en el seguro, más los gastos de hospedaje y viaje al lugar donde el mismo tenga sede. A criterio del ORGANIZADOR pueden además entregarse menciones especiales - en un formato a definir, pero de carácter puramente simbólicas-a otros concursantes que no resulten ganadores.
- ii. En caso de que en cualquiera de las categorías se presenten menos de cinco casos, sólo se entregará premio al primer puesto.
- iii. Por último, se otorgará un reconocimiento al personal de la compañía o empresas tercerizadas que brinden servicio a la misma (Auxiliares) que, según el formulario de inscripción, hayan participado en la detección y resolución del caso.
- iv. Los ganadores serán notificados en forma fehaciente. Los premios no son transferibles ni modificables.
- v. Los premios serán entregados en un evento de premiación que llevará a cabo el ORGANIZADOR, lugar y fecha a definir, o enviados por correo al domicilio de los ganadores, a criterio del ORGANIZADOR, quedando a cargo del ganador todo tipo de gastos que generase el transporte de la persona hasta el domicilio del ORGANIZADOR, como también el envío del premio.

- vi. Los ganadores dispondrán de 30 días para retirar el premio a partir de su notificación y suscribir la documentación necesaria para tal fin. Caso contrario, perderá el derecho al mismo, y el ORGANIZADOR destinará el mismo a una entidad benéfica.
- vii. Una vez entregados los premios, el ORGANIZADOR queda liberado de toda responsabilidad por los mismos y de los gastos que se pudieran generar en el futuro.
- viii. Los PARTICIPANTES autorizan al ORGANIZADOR, como condición para la asignación y entrega de los premios, a difundir sus datos, imágenes y voces con fines publicitarios, en los medios y formas que el ORGANIZADOR disponga, sin derecho a compensación alguna, durante la vigencia del CONCURSO y hasta 5 años de finalizado el mismo.

### **6.7 Publicación**

Los ganadores del certamen serán publicados en los sitios web del ORGANIZADOR ([www.culturaantifraude.com](http://www.culturaantifraude.com)) y en la revista "Crash Test". Los datos de los informes ganadores serán mantenidos en absoluta confidencialidad por el ORGANIZADOR para preservar la identidad de los involucrados y la imagen de las compañías de seguros afectadas.

### **6.8 Observaciones**

El ORGANIZADOR se reserva el derecho a establecer e interpretar aquellas situaciones o circunstancias que no estén expresamente previstas en las presentes BASES Y CONDICIONES.

El ORGANIZADOR se reserva el derecho a declarar desierto el CONCURSO en cualquiera de sus categorías.

Cuando circunstancias no imputables al ORGANIZADOR y no previstas en estas BASES Y CONDICIONES o que constituyan caso fortuito o fuerza mayor lo justifique, el ORGANIZADOR podrá cancelar, suspender o modificar el CONCURSO, aclarándose que cualquier situación será ajustada a la legislación vigente en la materia y debidamente comunicada a los PARTICIPANTES.

La participación en el CONCURSO implica para todo participante el conocimiento y la aceptación integral de las presentes BASES Y CONDICIONES, así como las decisiones que adopte el ORGANIZADOR sobre cualquier cuestión prevista o no en las mismas. Las resoluciones tomadas por el ORGANIZADOR tendrán carácter de definitivas e inapelables, siempre que las mismas no resulten abusivas ni infundadas, y no perjudiquen dolosamente el derecho de los PARTICIPANTES.

La participación en el CONCURSO no queda de ninguna manera sujeta a obligación de compra o contratación de servicio alguno, por parte de los PARTICIPANTES.

En cumplimiento con la legislación vigente, las presentes BASES Y CONDICIONES estarán a la vista de los PARTICIPANTES, disponibles para ser consultadas y solicitadas durante toda la vigencia del CONCURSO, en [www.culturaantifraude.com](http://www.culturaantifraude.com)

## **ANEXO I**

### **Criterios de evaluación**

Las denominaciones y criterios utilizados para la elección de los casos ganadores del concurso serán los siguientes:

- ítem A.- “INGENIO”, se aclara que habrá de ponerse énfasis no sólo en la modalidad novedosa que revista la conducta delictiva, sino -prioritariamente- en la estrategia implementada para su detección y consecuente neutralización.
- ítem B.- “RIGOR EN LA INVESTIGACIÓN”, se pondrá foco en los procedimientos y métodos de análisis que permitan establecer relaciones causales y conexiones que razonablemente viabilicen clarificar los hechos. Se ponderarán especialmente los procedimientos aplicados para:
  - la detección de los hechos que sustentan el fraude, en el caso de las categorías A y B.
  - determinar el estado del riesgo, cosas o personas que se aspiran asegurar, para la categoría C.
- ítem C.- “PRUEBAS OBTENIDAS”, los Jurados se proponen focalizar en la obtención de elementos de entidad cargosa o de defensa.
- ítem D.- “TRASCENDENCIA ECONÓMICA O SOCIAL”, los Jurados entienden que debe evaluarse con un criterio amplio, que alcance a más de todos los importes involucrados, el daño a la comunidad que puede no ser necesariamente de orden económico.
- Ítem E.- “COLABORACIÓN”, se estima relevante destacar la cooperación entre entidades y la vocación por compartir información.
- ítem F.- “DENUNCIA/JUDICIALIZACIÓN”, se evaluarán las presentaciones que formalmente se efectúen ante la policía, fuerza de seguridad, fiscalía o cualquier otra autoridad de prevención que normativamente esté prevista para recibir denuncias, o por ante la Justicia, en cuanto aquéllas estén orientadas a la judicialización del caso.

- En los casos en que los que se advierte la intervención de profesionales, el Jurado valorará también las que se formulen por ante el Colegio, Consejo, etc. al que corresponde la matrícula del profesional involucrado.
- ítem G.- “IMPACTO, PRESENTACIÓN y MEJORAS DE PROCEDIMIENTOS”, este ítem se dividió en los mencionados tres conceptos:
  - G1.- Impacto (4 puntos): Cada Jurado asignará la puntuación acorde a la impresión que le ha causado el análisis general del caso.
  - G2.- Presentación (3 puntos): El Jurado tendrá en cuenta la claridad conceptual en la redacción y sistematización en el planteo del caso.
  - G3.- Mejora procedimiento (8 puntos): El Jurado asignará la puntuación si advierte que a tenor del caso se ha adoptado alguna mejora en el procedimiento, o la proposición de alguna medida, conducentes para prevenir futuros intentos de fraude.

Cuadro de puntuación para cada categoría:

**PARA LA CATEGORIA “A” y “B”**

<b>Ingenio</b>	<b>20</b>
<b>Rigor en la investigación</b>	<b>15</b>
<b>Pruebas obtenidas</b>	<b>15</b>
<b>Trascendencia económica o social</b>	<b>20</b>
<b>Colaboración</b>	<b>5</b>
<b>Denuncias</b>	<b>10</b>
<b>Impacto</b>	<b>4</b>
<b>Presentación</b>	<b>3</b>
<b>Mejoras procedimiento</b>	<b>8</b>
<b>Total</b>	<b>100</b>

**PARA LA CATEGORIA “C”**

<b>Ingenio</b>	<b>20</b>
<b>Rigor en la investigación</b>	<b>20</b>
<b>Pruebas obtenidas</b>	<b>20</b>
<b>Trascendencia económica o social</b>	<b>15</b>
<b>Colaboración</b>	<b>5</b>
<b>Denuncias</b>	<b>5</b>
<b>Impacto</b>	<b>4</b>
<b>Presentación</b>	<b>3</b>
<b>Mejoras procedimiento</b>	<b>8</b>
<b>Total</b>	<b>100</b>