

Abstract:

Crime prevention is one of the most important mechanisms of criminal policy that seeks to reduce or eliminate individual, environmental and criminal factors as well as the tendency to delinquency by resorting to non-coercive measures. Various supra-legislative and sub-legislative have paid attention to it. In the field of Iranian law, the founders of the constitution, in the form of various principles, on the one hand have spoken of a number of preventive measures and measures, and on the other hand, have instructed the legislator to predict the structure of the organization and how to prevent crime. What is studied in this study as the main question of the research: can a model be designed to prevent crime in the insurance industry? Iran, technical assistants of insurance companies, justice judges and NAJA accident experts and university professors as informants were conducted in a theoretically saturated manner using a questionnaire and in a semi-organized in-depth interview. The results showed: In the field of insurance into two categories within the organization, respectively, factors of expertise, commitment and formal and official supervision over insurance companies and external factors, respectively, the frequency of law defects, non-cooperation of organizations with insurance companies and cultural poverty of people in the field of insurance. They are in the field of insurance and the present model was approved.

طراحی الگوی پیشگیری از جرم در صنعت بیمه ایران

قباد کاظمی^۱

حسین رضا دلفان^۲

محمدجواد جعفری^۳

تاریخ دریافت: ۲۳/۲/۱۴۰۱

تاریخ پذیرش: ۱/۵/۱۴۰۱

چکیده:

سیاستگذاران جنایی بر همین اساس از رهگذر تصویب مقررات متعدد در سطح های مختلف فرا تقنینی و فرو تقنینی به آن توجه کرده اند. در گستره حقوق ایران، موسسان قانون اساسی نیز در قالب اصول متعدد، از یکسو از شماری از تدابیر و اقدام های پیشگیرانه سخن به میان آورده اند و از سوی دیگر، پیش بینی ساختار و تشکیلات و چگونگی به اجرا درآمدن پیشگیری از جرم را به قانونگذار تکلیف کرده اند. آنچه در این پژوهش به بررسی آن تحت عنوان سؤال اصلی تحقیق پرداخته شده است: آیا می توان برای پیشگیری از جرائم در صنعت بیمه مدلی طراحی کرد، روش تحقیق حاضر از نوع پیمایشی و تکنیک دلفی می باشد که تعداد ۴۰ نفر از کارشناسان پژوهشکده بیمه مرکزی ایران، معاونین فنی شرکتهای بیمه، قضات دادگستری و کارشناسان تصادفات ناجا و اساتید دانشگاه به عنوان مطلعین بصورت اشباع نظری با استفاده از ابزار پرسشنامه و بصورت مصاحبه عمیق نیمه سازمان یافته انجام شد نتایج نشان دادند: که در طراحی مدل عوامل تاثیرگذار در پیشگیری از جرائم در حوزه بیمه به دو دسته درون سازمانی به ترتیب عوامل تخصص، تعهد و نظارت رسمی و غیر رسمی بر شرکتهای بیمه و عوامل برون سازمانی به ترتیب فراوانی نقص قوانین، عدم همکاری سازمانها با شرکت های بیمه و فقر فرهنگی مردم در حوزه بیمه عوامل تاثیرگذار در مدل پیشگیری از جرائم در صنعت بیمه می باشند و مدل حاضر مورد تایید قرار گرفت.

کلمات کلیدی: جرائم بیمه ای، پیشگیری از جرم در بیمه، فقر فرهنگی مردم در بیمه

^۱ استادیار دانشکده حقوق و علوم سیاسی دانشگاه آزاد اسلامی کرمانشاه (نویسنده مسئول)

^۲ دانشجوی دکترای رشته حقوق - دانشکده حقوق دانشکده حقوق و علوم سیاسی دانشگاه آزاد اسلامی کرمانشاه

^۳ استادیار دانشکده حقوق و علوم سیاسی دانشگاه آزاد اسلامی کرمانشاه

امروزه در سطح دنیا بعد از تخلفات مالیاتی، جرایم بیمه ای دومین نوع جرم اقتصادی می باشند، شرکت های بیمه یک جریان بزرگ تولید پول را از طریق حق بیمه تولید می کنند امروزه به علت افزایش تخلفات در بیمه باعث افزایش هزینه های بسیاری به مصرف کنندگان بیمه می شود (ج. بیلدینگ^۱، ۲۰۱۸: ۲۱). تجربه تلخ عدم نظارت های درست و اصولی که سبب ورشکستگی شرکت بیمه توسعه و بالتبع آن آسیب دیدن وجهه صنعت بیمه کشورمان در جامعه گردید؛ از نمونه های تاثر انگیز عدم توجه به حوزه های کنترل و نظارتی می باشد، در زمینه نظارت مباحث گوناگون از زمان پیدایش و رواج صنعت بیمه کشورمان مطرح گردیده که عمدتاً^۲ شامل نظارت های داخلی (بازرسی و حسابرس های داخلی) و نیز قبول الزامات کتتری از سایر سازمانها و نهادهای موثر در این صنعت (بورس، قوانین داخلی و بین المللی) بوده است؛ لکن در این مقاله به بررسی عوامل درون و بیرون سازمانی در بروز جرائم در این صنعت پرداخته خواهد شد.

۲- موضوع

تقلب و کلاهبرداری امروزه به یکی از سرسخت ترین دشمنان صنعت بیمه تبدیل شده است. تقلبات بیمه ای در بخش اموال و حوادث در آمریکا سالانه ۳۰ میلیارد دلار به شرکت های بیمه زیان وارد می کنند (رمزی^۲، ۲۰۰۵: ۱۲). کلاهبرداری جرم پیچیده و دشواری است که فقط افراد ماهر و آگاه یا گروه های سازمان یافته می توانند مرتکب آن شوند. کلاهبرداری و تقلب بیمه ای بر خلاف سایر جرم ها بین تمامی مناطق جغرافیایی وجود دارد.

با نگاهی به پدیده جرم و آمارهای مربوط به آن در جهان معلوم می گردد مساله ی آسیب های اجتماعی، بزهکاری و افزایش جرم پدیده ای جهانی است و امروزه همه کشورهای جهان به نوعی با آن درگیر هستند. از این رو، دنیا ی امروز به شدت نیازمند عزمی راسخ و تلاشی فراگیر برای کاهش فرصت ها و کمرنگ کردن انگیزه های مجرمانه در افراد است تا از این طریق تا حدود زیادی بتوان از شدت بزهکاری و جرم در جامعه کاست. این امر مستلزم یکسری اقدامات پیشگیرانه از جرم است. موضوع پیشگیری از جرم و بزهکاری همواره یکی از موضوعات مهم در جوامع بوده است که از طریق اعمال سیاست های جنایی، سیاست های اجتماعی و سیاست های فرهنگی پیشگیرانه تحقق می یابد. برنامه های پیشگیری از جرم، متفاوت و متنوع بوده و هزینه های خاص خود را دارند. با وجود این، هدف تمامی این برنامه ها افزایش رفاه جامعه با کاستن از میزان بزهکاری است. به دیگر سخن، هدف اصلی، کاهش هزینه اجتماعی جرایم و فرصت از دست رفته منابع جامعه است، بنابراین در این مقاله ما به دنبال طراحی مدلی برای پیشگیری از وقوع جرائم در صنعت بیمه خواهیم بود.

۳- اهداف تحقیق

اهداف اصلی:

¹ Gregor Building

² Rumsey

- (۱) طراحی الگوی برای پیشگیری از وقوع جرم در صنعت بیمه کشور
- (۲) تعیین عناصر درون سازمانی در وقوع جرم در صنعت بیمه کشور
- (۳) تعیین عناصر برون سازمانی در وقوع جرم در صنعت بیمه کشور
- (۴) تعیین نحوه پیشگیری غیرکیفری از وقوع جرم در صنعت بیمه کشور
- (۵) تعیین نحوه پیشگیری کیفری از وقوع جرم در صنعت بیمه کشور

ب: هدف فرعی:

- (۱) تعیین مصادیق جرائم بیمه.
- (۲) تعیین تاثیر عوامل درون سازمانی در وقوع جرائم در صنعت بیمه کشور.
- (۳) تعیین تاثیر عامل عدم تعهد در وقوع جرم در صنعت بیمه کشور
- (۴) تعیین تاثیر عامل تخصص در وقوع جرم در صنعت بیمه کشور.
- (۵) تعیین تاثیر عامل نظارت در وقوع جرم در صنعت بیمه کشور.
- (۶) تعیین تاثیر عامل نقص قوانین در وقوع جرم در صنعت بیمه کشور.
- (۷) تعیین تاثیر عامل عدم همکاری مناسب سازمانها در وقوع جرم در صنعت بیمه کشور.
- (۸) تعیین تاثیر عامل ضعف فرهنگی در حوزه بیمه جامعه در وقوع جرم در صنعت بیمه کشور.

۴- پیشگیری از جرم در صنعت بیمه

تعریف پیشگیری از بزهکاری، که در چند سال اخیر عمده ادبیات جرم شناسی را به خود اختصاص داده است، نحوه اجرا و توسعه تدابیر آن، از یک کشور به کشور دیگر فرق می کند (پی. اکبلوم^۳، ۲۰۰۸: ۸۵). برخی آن را نوعی مداخله از طریق اتخاذ تدابیر برای جلوگیری یا کاهش خطرات ارتکاب یا کاهش نتایج احتمالی می دانند (گیسن^۴، ۱۹۹۸: ۳). موریس کوسن، جرم شناس کانادایی، پیشگیری را چنین تعریف می کند: «اتخاذ تدابیر غیر کیفری، به منظور پیشگیری از تبدیل اندیشه مجرمانه به فعل، همراه با تغییر اوضاع و احوال خاصی که ممکن است در آن، جرم ارتکاب یابد» (ساژنت^۵، ۲۰۰۹: ۳). بر اساس این تعریف، چنانچه بزهکار در محاسبه خود، میزان سود احتمالی را در مقایسه با تلاش و زحمت و نیز خطرات موجود، ضعیف بداند، از ارتکاب جرم منصرف خواهد شد.

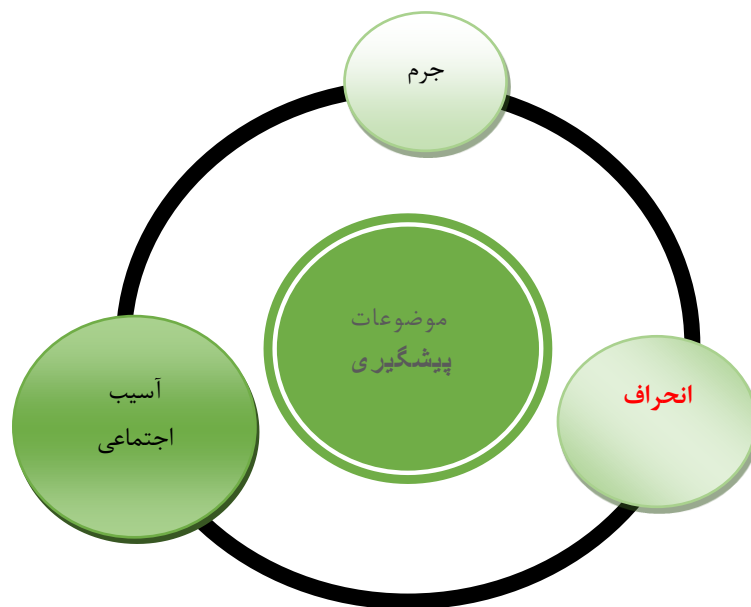
³ Ekblom, P

⁴ Geason

⁵ Sagant

کجروری اصطلاحی است که در مورد رفتارهای خلاف هنجار به کار برده می‌شود. همانگونه که می‌دانیم، هنجارها منشاء‌های مختلفی دارند. برخی از هنجارها ریشه در عرف و عادت دارند؛ برخی دیگر مبتنی بر توافق اجتماعی هستند و نوع قویتری از هنجارهای دین، اعتقادات و اخلاق سرچشمه می‌گیرند. هنجارشکنی را می‌توان براساس نتیجه آن به جرم یا انحراف تقسیم کرد. جرم نقض مهمترین ارزش‌ها، خطوط قرمز و هنجارهای رسمی جامعه است و جامعه به آن پاسخ کیفری می‌دهد هر جرم با حرم انگاری متولد می‌شود و با جرم زدایی به حیاتش خاتمه داده می‌شود. اما انحراف، شکستن هنجارهای کم‌اهمیت‌تر و عرفی جامعه است و جامعه آستانه تحمل بالاتری در موارد نقض آنها دارد ولی از آنجا که امکان تبدیل رفتار انحرافی به جرم بسیار زیاد است، جوامع تلاش دارند تا با پاسخ به انحراف و کنترل و اصلاح آن خطر تبدیل منحرفان به مجرمان را به حداقل ممکن برسانند. علاوه بر جرم و انحراف، نوع دیگری از مسئله اجتماعی وجود دارد که می‌توان تحت عنوان کلی آسیب اجتماعی نام گذاری شود و آن پدیده‌ای اجتماعی است که برای اکثریت افراد جامعه به عنوان یک مساله زیان‌بار مورد توجه قرار می‌گیرد. آسیب‌های اجتماعی از این نظر در حوزه پیشگیری قرار می‌گیرند که بستر مناسبی را برای ظهور و گسترش جرم و انحراف فراهم می‌کنند و از سوی دیگر جرم و انحراف نیز خود از آسیب‌های اجتماعی مهم محسوب می‌شوند.

شکل: منحنی جرم و موضوعات پیشگیری



در دین مبین اسلام نیز هنجارهایی وضع شده است که رفتارهای ناقض این هنجارها گناه محسوب می‌شوند، گناه در شریعت اسلام با واژگانی چون، اثم، ذنب، سیئه، معصیت، فسق، فساد، منکر، حرام، جرم و موارد دیگر مورد اشاره قرار گرفته است گناه توسط شارع، علاوه بر عقوبت اخروی دارای ضمانت اجرای دنیوی نیز می‌باشد، این رفتارها جرم خواهند بود. موارد دیگر گناه که ضمانت اجرای دنیوی ندارند، به نوعی انحراف و کجروری محسوب می‌شوند که دارای عقوبت اخروی هستند. جامعه ممکن است در برابر جرم و انحراف مواضع مختلفی را اتخاذ کند. این مواضع می‌تواند با تایید و هم‌نوایی آغاز و سپس به صف آراییی در برابر جرم و انحراف به شکل‌های

تاخیری (واکنش و عکس العمل) و یا پیش دستلنه (پیش کنش و پیشگیری) بروز پیدا کند (ابراهیمی، ۱۳۸۷: ۶۵). همزمان با تغییر نگرش نسبت به جرم تا به امروز تلاش های بسیاری برای تعریف و طبقه بندی و پیشگیری از جرم به وسیله جرم شناسان انجام گرفته است؛ ولی در عین حال هنوز توافق روشن و صریحی در این زمینه به دست نیامده است و ایشان هم چنان هشدار می دهند که در رابطه با تعریفی واحد، موارد توافق در خصوص پیشگیری از جرم، باید احتیاط کرد با این حال، در مورد این که آیا مفهوم پیشگیری از جرم صرفاً براه اقدامات غیرکیفری مؤثر بر کاهش جرائم اطلاق می شود و یا این که شامل تأثیرات سیستم عدالت کیفری بر فرایند بزهکاری نیز می شود، اتفا ق نظر وجود ندارد (خسروشاهی، ۱۳۹۱: ۵۷).

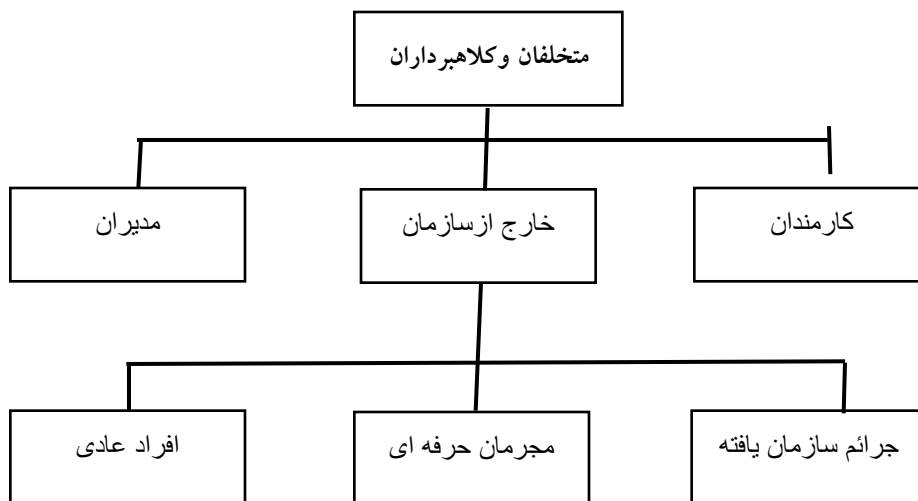
۵- جرایم در بیمه

با توجه به سیر تاریخی حضور بیمه در زندگی اجتماعی انسان و مشخص نبودن زمان دقیق پیدایش صنعت بیمه بالطبع جرایم بیمه ای از قبیل کلاهبرداری و تقلب در این صنعت نیز مشخص نیست؛ اما با رونق گرفتن صنعت بیمه زمینه بروز جرم کلاهبرداری بیمه ای و سایر جرایم نیز بیش از پیش فراهم گردید تا افراد مجرم با توجه به طبیعت ویژه قرارداد بیمه تمایل زیادی به حضور در این حوزه داشته باشند. تاریخ دقیق پیدایش قراردادهای بیمه در زندگی انسان به درستی مشخص نیست از این رو، نمی توان تاریخ متقنی نیز برای پیدایش جرایم در صنعت بیمه در نظر گرفت؛ اما آنچه مشخص است رونق گرفتن قراردادهای بیمه و نیاز روزافزون جوامع انسانی به چنین قراردادهایی است ماهیت این نوع قراردادهای به گونه ای است که احتمال وقوع جرائمی چون کلاهبرداری در آنها را افزایش می دهد. برای مثال هزینه تخمینی ناشی از تقلب در بیمه در سال ۱۹۹۸ در ایالات متحده آمریکا ۱۰٪، کانادا ۶٪، انگلستان ۳٪/۷، هلند ۵٪، فرانسه ۶٪ بوده است. «و تقلب در صنعت بیمه بسیار متنوع است و به صورت روزانه بیش از آنچه تصور کنیم به سادگی اتفاق می افتد و شرکت های بیمه ای سالانه متحمل ضررهای زیادی به دلیل تقلبات انجام گرفته می شوند.

۵-۱- انواع تقلب و کلاهبرداری در صنعت بیمه

همواره سود طلبی و بهره های مالی کلان یکی از انگیزه های تقلب و کلاهبرداری بوده است که معمولاً تمام سازمانها تاحدی درگیر آن هستند. این تخلفات داخلی و درون سازمان می تواند هم بصورت فساد و انحراف مدیران باشد که بعنوان تقلبات سطح بالا شناخته می شوند و هم توسط کارکنان و کارمندان بدون مسئولیت های مدیریتی باشد که بعنوان تقلبات سطح پایین از آن نام برده می شود. تقلبات خارجی نیز از معضلات سازمانهای باشد که بخش عمده ای از تخلفات را شامل می شود. (شکل زیر)

شکل: سلسله مراتب تخلف و کلاهبرداری



۶- روش تحقیق

انتخاب روش پژوهش در راستای تولید و تحلیل داده ها به مساله پژوهش و اهداف آن بستگی دارد. این پژوهش از حیث معیارهای مختلف طبقه بندی و روش تحقیق آن، پژوهشی - پیمایشی است. در پیمایش عمدتاً، توصیفی - تبیینی و کاربردی است که در سطح جامعه شناسی خرد به اجراء در می آید. چون این تحقیق بر روی نمونه وسیعی انجام میگیرد که قدرت تعمیم پذیری به جامعه آماری را دارد، با در نظر گرفتن معیار ژرفایی (پهنانگر، ژرفانگر) از نوع پهنانگر می باشد. از آنجا که واحد تحلیل و مشاهده در این پژوهش افراد می باشند. پژوهش حاضر از نوع توصیفی و تبیینی است و چون در صدد طراحی مدلی برای پیشگیری از بروز جرائم در صنعت بیمه کشور باشد با توجه به معیار هدف (متعهدانه، کاربردی، بنیادی) از نوع کاربردی می باشد.

جامعه آماری به مجموعه ای از افرادی که دارای یک یا چند ویژگی مشترک داشته باشند جامعه آماری گفته می شود. در حقیقت شامل همه عناصر است که موضوع یک پژوهش معین در آن مصداق پیدا می کند و ما می توانیم براساس آنان استنباط کنیم. جامعه آماری مورد مطالعه این پژوهش عبارت است از کارشناسان و متخصصینی که در رابطه با موضوع مورد مطالعه اطلاع دارند (مطالعین کلیدی). که شامل قضات دادگستری، معاونین فنی و کارشناسان بیمه و اساتید دانشگاه می باشند.

عمده جرائم در صنعت بیمه کدامند؟

در صنعت بیمه اصل مهمی به نام نیک نامی وجود دارد. در این اصل تصریح شده که ما به دلیل مختصات صنعت بیمه چاره ای نداریم جز اینکه روابط خود را بر اساس اعتماد متقابل شکل بدهیم. این اصل می تواند بسترهایی را فراهم کند که تخلفات و تقلبات در دنیای بیمه بوجود آید که به آن کلاهبرداری بیمه ای می گویند از حیث حقوقی

هم در قانون بیمه هم به صورت متن قانون هم اشاره شده در مواد ۱۲ تا ۱۴ بیمه هم صراحتاً به این بحث که اگر فرد حسن نیت نداشته باشد برایش ضمانت اجرا در نظر گرفته شده که ما در سایر عقود خیلی به حسن نیت افراد کاری نداریم. مثلاً زمانی که شما بخواهید خانه ای بخرید کسی نمی پرسد که آیا حسن نیت دارید؟ ندارید؟ مثلاً ۵۰ سالتان است بگویید ۶۰ سالم است. اصلاً اهمیتی ندارد. (بهابادی، ۱۳۹۵: ۱۴۲). دروغی بگویی که تاثیری در معامله نداشته باشد ولی در بیمه اگر کسی عمداً مدخلی را وارد کند که خلاف واقع باشد و یا کتمان حقیقت کند این عقد نه تنها باطل است بلکه آن بخش از حق بیمه به عنوان جریمه مسترد نمی شود و تفاوتش با سایر عقود این است که اگر عقدی باطل شود تمام توافق طرفین برمی گردد به روز اول مثلاً اگر پولی پرداخت شده مسترد می شود اما در این جا نه. در حق بیمه فرد باید بداند حسن نیت جزء ضمانت های اجرایی سنگین است. در ماده ۱۴ صراحتاً بیان شده که اگر خسارت عمدی وارد شود، دیگر تحت پوشش بیمه نیست و خسارت قابل پرداخت نیست.

چون این پدیده برای مجلس هم شناخته شده بود: هر گونه صحنه سازی برای خسارت جرم محسوب شده در قدیم باید تحت عنوان کلاهبرداری طرح شکایت می شده. باتوجه به آنچه که در بالا ذکر شد در مورد نتایج بدست آمده از دید کارشناسان و صاحب نظران که به عنوان جامعه آماری در تحقیق از آنها سؤال گردید به ترتیب بیشترین جرائم در حوزه بیمه عبارتند از: صحنه سازی، جابجایی راننده به علت نداشتن گواهینامه، جابجایی وسیله نقلیه به علت نداشتن بیمه یا کافی نبودن تعهدات بیمه ای یا نداشتن الحاقیه، جرائم در حوزه درمان مثل استفاده از خدمات درمانی بجای شخص دیگر و نهایتاً در اخر جرائم در حوزه بیمه مسئولیت قرار دارد که باتوجه به نوع بیمه گر فرق دارد مثل آتشسوزی عمدی، از بین بردن عمدی بارمی باشد.

جدول: طبقه بندی جرائم در صنعت بیمه از نظر کارشناسان

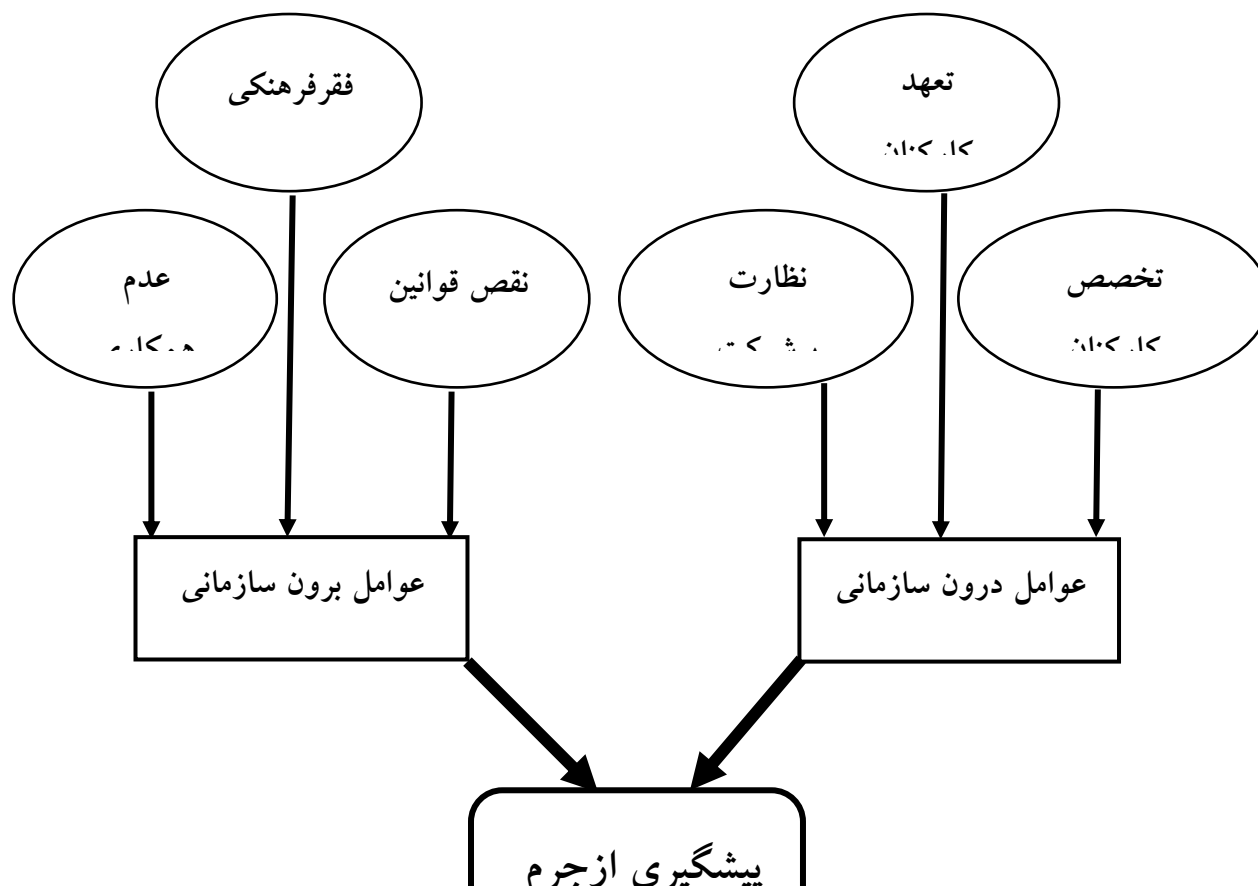
موانع	میانگین
صحنه سازی	۸/۱۵
جابجایی راننده	۷/۸
جابجایی وسیله نقلیه	۷/۴
جرائم درمانی	۷/۱
جرائم مسئولیت	۶/۴

در این قسمت، هدف سنجش میزان نزدیکی نظرات پاسخ دهندگان در رابطه با هر یک از عوامل ذکر شده می باشد. به همین دلیل از شاخص دامنه تغییرات استفاده می شود و هرچه قدر ضریب کمتر باشد و به صفر نزدیکتر، بیانگر اتفاق نظر اعضا می باشد. به همین منظور ضریب تغییرات برای مشاهدات محاسبه شده و مورد تجزیه و تحلیل قرار می گیرد.

جدول : ضریب تغییرات مشاهدات دلفی عوامل موثر بر پیشگیری از جرم

عوامل تاثیر گذار بر پیشگیری از وقوع جرم	میانگین	انحراف معیار	ضریب تغییرات
تعهد کارکنان	۸/۳۵	۰/۷۵	۲
تخصص کارکنان	۸/۱۵	۰/۷۵	۲
نظارت بر شرکت بیمه	۸/۰۵	۰/۶۹	۲
نقص قوانین	۷/۶۵	۰/۵۹	۲
عدم همکاری مناسب سایر سازمانها	۷/۴	۱/۲۷	۴
فقر فرهنگی مردم در بیمه	۷/۲	۱/۰۱	۴

با توجه به جدول بالا مدل زیر برای پیشگیری از جرائم در صنعت بیمه مورد تایید قرار می گیرد:



نتیجه گیری

برای بررسی و پیشگیری از جرائم امروزه در هر سازمان و نهادی بنابر قول صاحبانظران درحوزه جرائم عوامل درون و بیرون سازمانی در بروز این جرائم تاثیر دارند در این تحقیق با استفاده از تکنیک دلفی و مصاحبه های اولیه، مدلی برای پیشگیری از جرم در حوزه بیمه طراحی گردید و بعد از آزمون مدل، تایید شد، برای پیشگیری از جرم در حوزه بیمه عوامل درون سازمانی و بیرون سازمانی تاثیر گذار هستند در میان عوامل درون سازمانی عاملهای تخصص، تعهد و نظارت بر شرکت های بیمه موثر می باشند اولین عامل تخصص می باشد چرا که هرچقدر کارکنان درحوزه کاری خود تخصص داشته باشند و باشیوه های و ترفندهای که مجرمین برای سوء استفاده از بیمه به کار می برند آشنا باشند می تواند با بروز این جرائم جلوگیری و با آنها مبارزه کند؛ دومین عامل تعهد می باشد براساس نظریه مدیریت هرچقدر میزان تعهد کارکنان به اهداف و اصول سازمان بیشتر باشد میزان کارایی شرکت بالا می رود و از انحراف و کجروی توسط کارکنان جلوگیری می شود و از بی تفاوتی کارکنان نسبت به اهداف شرکت کاسته می شود، سومین عامل درون سازمانی نظارت رسمی و غیر رسمی بر این نوع شرکت هاست. تجربه تلخ عدم نظارت های درست و اصولی که سبب ورشکستی شرکت بیمه توسعه و بالتبع آن آسیب دیدن وجهه صنعت بیمه کشورمان در جامعه گردید؛ از نمونه های تاثرانگیز عدم توجه به حوزه های کنترل و نظارتی می باشد. در زمینه نظارت مباحث گوناگون از زمان پیدایش و رواج صنعت بیمه کشورمان مطرح گردیده که عمدتاً شامل نظارت های داخلی (بازرسی و حسابرس های داخلی) و نیز قبول الزامات کنترلی از سایر سازمانها و نهادهای موثر در این صنعت (بورس، قوانین داخلی و بین المللی) بوده است؛ لکن در این مبحث تاکید پاسخگویان بر لزوم برخورد جدی و قاطعانه با تخلفات هر چند اندک در صنعت بیمه به منظور پیشگیری از تخلفات بزرگتر. زیرا عدم توجه سبب می گردد، بزرگترین دارایی این صنعت، که همانا اعتماد و اطمینان بوده، خدشه دار شده و خدمات ارزنده ای که این صنعت ارائه می دهد، نادیده انگاشته و یا به صورت غیرمنصفانه زیر سوال برود. و باعث بروز تخلفات فراوان گردد، در میان عوامل بیرون سازمانی نقص قوانین، عدم همکاری سازمانی و همچنین فقر فرهنگی مردم درحوزه هرکدام به عنوان عاملی تاثیر گذار خارجی یا بیرون از سازمان در پیشگیری از جرائم درصنعت بیمه می باشند. بنابراین مدل مورد بررسی مورد تایید قرار گرفته از سوی صاحبانظران و کارشناسان و براین اساس و از روی مدل پیشنهاداتی در ذیل آورده شده است:

- استفاده از تجربه سایر کشورها در زمینه مبارزه با جرائم درحوزه بیمه.
- برگزاری کلاس های آموزشی مستمر در افزایش تخصص کارکنان در حوزه ترفندهای جدید درحوزه جرائم با استفاده از کارشناسان و متخصصین جرائم
- ایجاد شعبات و دادسراهای ویژه ای برای جرائم و اختلافات بیمه ای

- سهم کردن کارکنان در سهام شرکت های بیمه برای افزایش میزان تعهد کارکنان
- نظارت مستقیم و غیر مستقیم توسط بیمه مرکزی و سایر نهادهای نظارتی و حسابرسی داخلی سالانه از هر سرپرستی در تمام استان ها.
- ایجاد بانک اطلاعاتی درمورد مجرمین با سابقه در حوزه جرائم بیمه ای و همچنین بیمه گذاران مشکوک.
- تشکیل دبیرخانه بیمه ای در راستای همکاری بیشتر شرکت های بیمه با نیروانظامی و دادگستری در سطح استانی
- استفاده از نیروهای متخصص و متعهد در بخش های خسارت و تشویق سازمانی و مالی آنها در صورت کشف موارد تقلب و کلاهبرداری.
- افزایش انگیزه و ایجاد ارتباط مستقیم کارکنان با مسئولین شرکت ها بیمه در سطح کلان.
- تشریح جرائم بیمه ای توسط قضات دادگستری برای کارکنان شرکت های بیمه بصورت منظم
- برگزاری دوره های تخصصی در رشته های مختلف بیمه ای و آشنا نمودن کارکنان با شیوه های بروز تخلف و تقلب.
- بکارگیری مناسب و صحیح و قابل اتکاء از سیستم های کنترل مالی.
- ایجاد و بکارگیری سیستم کنترل داخلی کارآمد.

منابع:

- ابراهیمی، شهرام، رویکردهای موسع و مضیق پیشگیری و آثار آن، فصلنامه آموزه های حقوقی، شماره دوازدهم، تابستان ۱۳۸۸، صص ۳۱-۴۹.
- ای.رجدا، (۱۳۹۴). اصول بیمه و مدیریت ریسک، مترجمه: مهدوی، غ؛ عابد، م، تهران، پژوهشکده بیمه، چاپ دوم.
- برزنده، امیرحسین، (۱۳۹۰)، تقلب و کلاهبرداری تهدید همیشگی صنعت بیمه، فصلنامه آسیا، سال دهم، شماره ۱۵۲.
- بلانچارد، کنت، واگورن تری، (۱۳۹۶)، نزدیک به خطر، جهانی شدن در فرصت باقی مانده، ترجمه منوچهر سلطانی، چاپ هشتم، شرکت چاپ و نشر بازرگانی وابسته به مؤسسه مطالعات و پژوهشهای بازرگانی، تهران.
- تقوی فرد، س.م.، جعفری، ز، ۱۳۹۴، کشف تقلب در بیمه بدنه خودرو با بهره مندی از سیستم خبره فازی، مدیریت. فناوری اطلاعات، دوره ۷، شماره ۲، تابستان ۱۳۹۴. صص ۲۸۲-۲۸۳.
- خاکساری بیابانی، نسیم، (۱۳۹۱) پیشگیری و شناسایی و مقابله با تقلب در صنعت بیمه، معاونت پژوهش، بیمه مرکزی ایران.
- خسروشاهی، فرامرز، پیشگیری از جرم از طریق مشارکت مردمی در تامین نظم و امنیت، فصلنامه نظم و امنیت انتظامی، شماره دوم، چهارم، پاییز ۱۳۹۱.
- سایت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به آدرس <http://www.centinsur.ir>
- فرشباف ماهریان، جواد؛ نوشین، لالیان پور، شناسایی عوامل مؤثر بر تقلب و تخلف در صنعت بیمه ایران به روش دلفی فازی، فصلنامه آسیا، شماره ۱۱۳، بهار، ۱۳۹۳، صص ۴۹-۶۶.

- Belenko, Steven, Nicholas Patapis and Michael T. French(2005). The Comparative Costs and Benefits of Programs to Reduce Crime. Washington State Institute for Public Policy.
- Braga, A. Anthony. & Weisburd, L. David (2007), Police innovation and Crime Prevention: Lessons Learned from Police Research over the Past 20 Years, US Department of Justice.
- Browne N, Robinson L, Richardson A. A Delphi study on the research priorities of European oncologynurses. Eur J Oncol Nurs 2002 Sep; 6(3): 133-44.
- Cornick P. Nitric oxide education survey: use of a Delphi survey to produce guidelines for trainingneonatal nurses to work with inhaled nitric oxide. Journal of Neonatal Nursing 2006; 12(2): 62-8.
- Costa-Font, J. and Courbage, C., 2012. Financing long-term care: new and unresolved questions. in Costa-Font, J. and Courbage, C. (eds) Financing Long-TCare in Europe, Basingstoke: Palgraveerm Macmillan.
- Crime Prevention Through Social Development, The John Howard Society of Alberta, 1995, <http://www.acjnet.Org/docs/cps:djhs.html>.
- Derrig, R, Johnston, D & Sprinkel, E 2006, 'Auto insurance fraud: measurements and efforts to combat it', Risk Management and Insurance Review, vol. 9, pp. 109-30.
- DHARA JITENDRA CHUDGAR&ANJANI KUMAR ASTHANALIFE INSURANCE FRAUD – RISK MANAGEMENT AND FRAUDPREVENTION, International Journal of Marketing, Financial Services & Management Research Vol.2, No. 5, May (2013)
- JAMES E. WHITAKER, INSURANCE FRAUD HANDBOOK2018 by the Association of Certified Fraud Examiners, Inc
- Dunham R. The Delphi technique. 1996. [Cited 2002 Mar 24]. Available from: <http://www.medsch.wisc.edu/adminmed/2002/orgbehav/delphi.pdf>
- Ekblom, P (2008), the 5Is framework: a Practical tool for transfer and sharing of Crime Prevention and Community safety Knowledge, Design against Crime, Research Center.
- Geason, Susan and Wilson, Paul. R, crime prevention (theory and practice), Australian institute criminology publication, 1998.
- Geason, Susan and Wilson, Paul. R, crime prevention (theory and practice), Australian institute criminology publication, 1998.
- Gordon Steven, R., & Tarafdar, M. (2013). Do a company's information insurance technology competences influence its ability to innovate? Enterprise information. management, 20(3), 271-290.
- Gregor Building& Woolley, Gill, 2018, 'Insurance fraud: the business as a victim', Crime at Work, M. Gill (Ed.), Vol. 1, Leicester: Perpetuity Press.
- Jerry D. Todd, Sandra T. Welch, Orion J. Welch and Sarah A. Holmes, Insurer vs. Insurance Fraud: Characteristics and Detection, *Journal of Insurance Issues*, 1999, 22, 2, pp. 103–124.
- Jilly, T. « prevention entre tradition the innovation, elz . allemande», RICP, 2003.

- Kennedy HP. Enhancing Delphi research: methods and results. *J Adv Nurs* 2004 Mar; 45(5): 504-11.
- McKenna H, Hasson F, Smith M. A Delphi survey of midwives and midwifery students to identify nonmidwifery duties. *Midwifery* 2007 Dec; 18(4): 314-22.
- Rumsey, J 2005, 'No insurance against money laundering', *Operational Risk*, December, pp. 11-12.
- Sagant, Valerie and Shaw, Margaret, international report on crime prevention and community safety: trends and perspectives, ICPC publication, 2010.
- SAS and all other SAS Institute Inc. product or service names are registered trademarks or trademarks of SAS Institute Inc. in the USA and other countries.
- Stijn Viaene and Guido Dedene, Insurance Fraud: Issues and Challenges, *The Geneva Papers on Risk and Insurance* Vol. 29 No. 2 (April 2004) 313-333.
- Szabo, D., «prévention, concepts et strategie», RSC 1984, Rassat, M. op. cit.
- Viaene, S. and Dedene, G. (2004), "Insurance fraud: issues and challenges", *Geneva Papers on Risk and Insurance-Issues and Practice*, Vol. 29 No. 2, pp. 313-333.
- Walker AM, Selfe J. The Delphi method: a useful tool for the allied health researcher. *Br J Ther Rehabil* 1996; 3(12): 677-81.
- Carrabine, Eamon and Paul Iganski, Maggy Lee, Ken Plummer, Nigel South (2004), **criminology: a sociological introduction**, published by Routledge.
- Goldstion, Barry and Marry Neubeck, Davita Glasberg (2007), **Social problems: a Critical approach**, the Mc Graw Hill companies