

# Fiche anomalie

## Document confidentiel



Référence sinistre :                      Date survenance sinistre :  
 Référence de l'expert :                      Date de la visite :  
 Nom expert :                      Date émission du document :

**Montant de la réclamation :**

**Montant du chiffrage :**

**Oui**

<b>Anomalie contractuelle</b>	<i>Souscription ou avenant récent : antériorité probable du sinistre</i>	
	<i>Non-conformité : Activité non conforme, souscripteur non propriétaire, différences caractéristiques du navire (entre le contrat, les papiers de bord et les constats de l'experts (numéro CIN), titre de conduite non conforme, ...</i>	
	<i>Absence de justificatifs de propriété ou d'entretien régulier</i>	
	<i>Sinistre survenu dans une zone géographique non couverte au contrat</i>	
<b>Circonstances incohérentes, invraisemblables ou peu communes</b>	<i>Circonstances, déclarations et chronologies incohérentes, invraisemblables ou peu communes</i>	
	<i>Absences de déclaration de sinistres / rapport de mer écrits par l'assuré</i>	
	<i>Date et heure du sinistre floues ou modifiées au fil des déclarations</i>	
	<i>Sinistre très proche d'un changement de situation de l'assuré ou du tiers (cessation d'activité, concurrence, ...)</i>	
	<i>Traces d'effraction très faibles voire inexistantes (en cas de VOL)</i>	
	<i>Difficultés financières apparentes de l'assuré ou du tiers</i>	
	<i>Pour incendie : propagation anormale (foyers multiples, feu descendant, feu anormalement rapide et au milieu de la nuit, ...)</i>	
	<i>Complaisance entre les parties (lien familial, amical, relations commerciales entre l'assuré et tiers –voisin de port, lien entre le chantier naval et les assurés ...)</i>	
	<i>Absence de comptabilité ou comptabilité douteuse de l'assuré ou du tiers</i>	
	<i>Achat en espèce au-delà de 1000€</i>	
	<i>Témoins absents ou difficilement joignables pour confirmer les faits</i>	
	<i>Contexte du sinistre improbable en lien avec la météo, zone de navigation non appropriée, ...</i>	
	<i>Absence d'appels SNSM / CROSS en cas de péril – vérification des rapports</i>	
<b>Exagération des dommages</b>	<i>Absence de déclaration du VOL/PERTES TOTALES aux affaires maritimes.</i>	
	<i>Difficultés à identifier l'ensemble des parties prenantes de la réclamation et les bénéficiaires (assuré, tiers, capitaines, société de management, autres, ...)</i>	
	<i>Éléments déjà relevés lors d'un précédent sinistre</i>	
	<i>Réclamation d'un bien non endommagé ou sans lien avec le sinistre</i>	
	<i>Réclamation manifestement exagérée (plus du double du chiffrage de l'expert) de la part du client, du tiers ou du chantier, ou stock sinistré trop important ou obsolète)</i>	
	<i>Valeur du bien surestimée par rapport à son état réel</i>	
	<i>Fausse déclaration sur les équipements, caractéristiques ou les options du bien</i>	
<b>Éléments douteux, non conforme ou imprécis sur les justificatifs</b>	<i>Biens inexistantes ou biens remplacés (endommagés) avant le sinistre</i>	
	<i>Collusion entre les parties afin d'augmenter le montant total indemnitaire (assuré, tiers et le chantier)</i>	
	<i>Justificatifs présentés raturés, non conformes ou douteux, exemplaire photocopié</i>	
	<i>Incohérence sur les éléments indiqués sur les justificatifs présentés : identité du bénéficiaire, identification de l'entreprise, taux de tva, date d'ouverture et de livraison du chantier, PV de réception, PV plainte, ...</i>	
	<i>Faux document ou falsification de documents (ex : de réparation fictive - réparations qui n'ont jamais été effectuées, fausse attestation d'assurance, ...)</i>	

Veiller à la conformité et la cohérence des documents : demander la validité des factures au chantier.

<b>Comportement de l'assuré</b>	<i>Empressement anormal pour transaction favorable ou défavorable</i>	
	<i>Assuré anormalement agressif, agacé ou menaçant</i>	
	<i>Usurpation d'identité</i>	

**Commentaire ou autre anomalie**