



# **SERVICIO DE NORMALIZACIÓN Y DETECCIÓN DE ANOMALÍAS**

## **CATALOGO DE REGLAS COMUNES V01**

---

**Autor:** *D. de Negocio y Gestión de Servicios*

---

**Título del documento:** *CATALOGO DE REGLAS COMUNES V01*

---

**Número de páginas:** *1 (portada incluida)*

---

**Código:** *340\_SDA\_ESP\_DOC*

---

**Versión:** *01*

---

**Fecha de última modificación:** *8 Octubre 2007*

---

**Distribución:**

---

**Contactar en :** *www.tirea.es / E-mail: sau@tirea.es / Tel: 902 132 142*

---

## 1. Historia de versiones

Versión	Fecha	Modificaciones sobre versión anterior
V01	08-10-07	

## 2. Índice

<b>1. HISTORIA DE VERSIONES</b>	<b>2</b>
<b>2. ÍNDICE</b>	<b>3</b>
<b>3. INTRODUCCIÓN</b>	<b>4</b>
<b>4. MODELO ENTIDAD</b>	<b>5</b>
4.1. MODELO DE DATOS	5
4.2. DEFINICIÓN DE REGLAS COMUNES	7

### 3. Introducción

El servicio SENDA (Servicio de normalización y Detección de anomalías) tiene como objetivo proveer al sector una herramienta que permita detectar anomalías e inconsistencias en la información de producción y siniestros mediante comparaciones con datos históricos de la propia entidad o del sector.

Este documento contiene las definiciones de reglas de negocio del "Modelo Entidad" de carácter genérico y que por tanto pueden ser compartidas por todas aquellas entidades que deseen utilizarlas. Este conjunto de reglas son las que generan las alarmas correspondientes mediante un proceso batch de cruce de datos.

Estas reglas se van enriqueciendo con las entidades que se adhieren al servicio, así, entidades ya operativas pueden empezar a utilizar reglas comunes que aporten nuevas entidades.

## 4. Modelo entidad

En este modelo las entidades no comparten datos, de forma que los datos de producción y siniestros de cada entidad solo se cruzan con los de dicha entidad.

En este modelo, ya que no hay restricciones por temas de Protección de Datos, pueden utilizarse todos los datos que maneja la entidad para la contratación y tramitación de siniestros.

### ***4.1. Modelo de datos***

El modelo de datos tendrá los siguientes objetos principales:

- Pólizas (nueva producción y suplementos)
- Siniestros

Además podrá tener serie de objetos con datos generales:

- Datos de empleados de la entidad.
- Fichero de Referencia
- Tablas de códigos

#### **4.1.1. Pólizas**

El objeto póliza para el diccionario de datos global tiene los siguientes bloques o grupos de datos:

- **ENTIDAD**
- **DATOS DE CANAL DE VENTA**
- **DATOS DE CONTRATACIÓN DE LA POLIZA Y SUPLEMENTOS**
- **DATOS DE GARANTIAS**
- **DATOS DEL TOMADOR**
- **DATOS VEHÍCULO**
- **DATOS DE LOS CONDUCTORES**
- **DATOS DEL PROPIETARIO**
- **DATOS DEL PAGADOR**

#### **4.1.2. Siniestros**

El objeto siniestros para el diccionario de datos global tiene los siguientes bloques o grupos de datos:

- **ENTIDAD**
- **DATOS DEL SINIESTRO**
- **DATOS DE GARANTIAS DEL SINIESTRO**
- **DAÑOS AL VEHÍCULO ASEGURADO**
- **DATOS DEL DEMANDANTE**
- **DATOS DEL CONDUCTOR VEHÍCULO ASEGURADO EN EL SINIESTRO**
- **DATOS DEL CONTRARIO (VEHÍCULO, TOMADOR Y CONDUCTOR)**
- **DAÑOS AL VEHÍCULO CONTRARIO**
- **DATOS DE TERCEROS**
- **DATOS DE TESTIGOS**
- **DATOS DE PERJUDICADOS**
- **DATOS DE PROFESIONALES**

#### **4.1.3. Fichero de referencia**

- **DATOS DEL FICHERO DE REFERENCIA**

## 4.2. DEFINICIÓN DE REGLAS COMUNES

CODIGO	FASE HUNTER	PUNTOS	DPTO.	TEXTO	COMENTARIOS
GEN_001	1			Mismo documento Identificación, diferente nombre o diferente apellido 1 o diferente apellido 2	
IMP_4	2			Misma póliza, mismo nombre, mismo apellido 1 y diferente año de nacimiento	
GEN_002	2			Misma póliza, mismo documento de identidad y diferente nombre o diferente apellido 1 o diferente apellido 2	
IMP_8	2			Misma póliza, mismo documento de identidad, mismo nombre, mismo apellido 1, mismo apellido2 y diferente año de nacimiento	
IMP_9	2			Misma póliza, diferente documento de identidad, mismo nombre, mismo apellido 1 y mismo apellido2	
IMP_10	1			Diferente documento de identidad, mismo nombre, mismo apellido 1, mismo apellido2 y misma fecha de nacimiento	
IMP_11	1			Mismo nombre, mismo apellido 1, mismo apellido2 y diferente fecha de nacimiento	
GEN_003	1			Matrícula vehículo contrario coincidente en otro siniestro y fecha de ocurrencia del siniestro próxima	
CLA_INC 4	1			Matrícula del vehículo contrario coincidente en otro siniestro de cualquier póliza y culpas de ambos siniestros distintas.	
GEN_004	1			Misma matrícula del contrario en cualquier siniestro declarado en esa póliza y en otras pólizas de las distintas figuras asociadas	
GEN_005	1			Mismo teléfono del contrario en cualquier siniestro declarado en esa póliza y en otras pólizas de las distintas figuras asociadas	

CODIGO	FASE HUNTER	PUNTOS	DPTO.	TEXTO	COMENTARIOS
GEN_006	1			Teléfono contrario igual a teléfono informado en póliza	
CLA_INC 8	1			Misma dirección del contrario para misma dirección asegurado	
GEN_007	1			Mismo número de póliza del contrario en cualquier siniestro declarado en esa póliza y en otras pólizas de las distintas figuras asociadas	
GEN_008	1			Mismo número de póliza del contrario en cualquier siniestro declarado en otra póliza con el mismo número de cuenta bancaria	
GEN_009	1			Mismo número de póliza del contrario en cualquier siniestro declarado en otra póliza con el mismo teléfono	
GEN_010	1			Mismo número de póliza del contrario en cualquier siniestro declarado en otra póliza con la misma dirección	
GEN_011	1			Misma dirección del contrario en cualquier siniestro declarado en esa póliza y en otras pólizas de las distintas figuras asociadas	
GEN_012	1			Misma dirección del contrario en cualquier siniestro declarado en otra póliza con el mismo número de cuenta bancaria	
GEN_013	1			Misma dirección del contrario en cualquier siniestro declarado en otra póliza con el mismo teléfono	
GEN_014	1			Misma dirección del contrario en cualquier siniestro declarado en otra póliza con la misma dirección	
GEN_015	1			Mismo nombre y apellidos del contrario en cualquier siniestro declarado en esa póliza y en otras pólizas de las distintas figuras asociadas	

CODIGO	FASE HUNTER	PUNTOS	DPTO.	TEXTO	COMENTARIOS
GEN_016	1			Mismo nombre y apellidos del contrario en cualquier siniestro declarado en otra póliza con el mismo número de cuenta bancaria	
GEN_017	1			Mismo nombre y apellidos del contrario en cualquier siniestro declarado en otra póliza con el mismo teléfono	
GEN_018	1			Mismo nombre y apellidos del contrario en cualquier siniestro declarado en otra póliza con la misma dirección	
CLA_MUL1	1			Múltiples siniestros de robo total para mismo propietario vehículo asegurado	
CLA_MUL2	1			Múltiples siniestros de robo total para mismo teléfono tomador	
CLA_MUL3	1			Múltiples siniestros de robo total para misma cuenta bancaria	
CLA_MUL4	1			Múltiples siniestros de robo total para misma dirección	
CLA_MUL5	1			Múltiples siniestros de incendio para mismo tomador asegurado	
CLA_MUL6	1			Múltiples siniestros de incendio para mismo propietario vehículo asegurado	
CLA_MUL7	1			Múltiples siniestros de incendio para mismo teléfono tomador	
CLA_MUL8	1			Múltiples siniestros de incendio para misma dirección	
CLA_MUL9	1			Múltiples siniestros de incendio para misma cuenta bancaria	
CLA_INC12	1			Siniestro de robo total y NIF tomador indemnizado por siniestro total anteriormente (NIF)	
CLA_INC_13	1			Siniestro de robo total y propietario indemnizado (nombre y apellidos) por siniestro total anteriormente (nombre y apellidos)	

CODIGO	FASE HUNTER	PUNTOS	DPTO.	TEXTO	COMENTARIOS
GEN_019	1			Siniestro total en vehículo asegurado y sin perjudicados	
GEN_020	1			Múltiples partes de un mismo contrario no vehículo (nombre y apellidos o teléfono o dirección) en distintas pólizas	
CLA_INC_20	1			Mismo perjudicado (NOMBRE Y APELLIDOS) en otro siniestro de cualquier póliza	
CLA_INC_21	1			Mismo teléfono de perjudicado en otro siniestro distinto de cualquier póliza	
CLA_INC_22	1			Misma dirección de perjudicado en otro siniestro de cualquier póliza	
CLA_INC_23	1			Pagos a perjudicados en una misma cuenta bancaria y distinta póliza	
CLA_INC_24	1			Perjudicado igual a un contrario de otro siniestro y diferencia entre fecha del otro siniestro y este <30 días y el otro siniestro contrario culpable (asegurado inocente).	
CLA_INC_25	1			Perjudicado igual a conductor de un vehículo asegurado en otro siniestro culpable y otra póliza y diferencia entre la fecha de ocurrencia de ambos siniestro <30 días	
CLA_INC_27	1			Ampliación de alguna de las coberturas de la póliza y siniestro en el que se vea afectada esa misma cobertura. Diferencia entre fecha de la ampliación y fecha de siniestro <30 días.	
CLA_INC_28	1			Ampliación de garantía de Asistencia en viaje y uso de la misma en menos de 7 días.	
CLA_INC_29	1			Siniestro de convenio inocente y existe otro siniestro de convenio culpable en menos de 30 días con el mismo número de póliza	

CODIGO	FASE HUNTER	PUNTOS	DPTO.	TEXTO	COMENTARIOS
CLA_MUL_10	1			Más de dos siniestros de lunas en el periodo de un año.	
CLA_MUL_11	1			Mismo daño en vehículo asegurado en tres o más siniestros	
GEN_021	1			Matrícula de vehículo en un movimiento de póliza y asegurado anteriormente en la compañía e indemnizado como posible perdida total o robo total.	
CLA_INC31	1			Más de dos siniestros de robo parcial en un mismo año, en la póliza o en cualquier otra póliza de las distintas figuras asociadas.	
AS_VIA1	1			En caso de robo total, utilización de servicio de asistencia en viaje en los dos meses anteriores a la fecha de declaración del siniestro	
GEN_022	1			Cruce de pólizas con la misma cuenta bancaria	