



ریاست محترم شعبه ۱۱ بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۳۲ (جرائم اقتصادی)

موضوع پرونده شماره ۹۷۰۹۹۸۲۱۵۴۶۰۰۴۵۶ به شماره بایگانی ۹۷۰۳۵۵

با سلام و احترام،

در اجرای قرار کارشناسی شماره ۹۸۱۰۱۰۲۲۲۱۴۰۱۴۰۵ مورخ ۹۸/۰۸/۲۰ موضوع شکایت شرکت توسعه اعتماد علیه آقای محسن رستمی و خانم طیبیه طلوعی دائر بر خیانت در امانت، هیات کارشناسی پس از مطالعه پرونده، برگزاری جلسه با طرفین دعوا و استماع نظرات و دریافت لوایح آنان (پیوست شماره ۱) نظریه کارشناسی خود را به شرح ذیل باستحضار می‌رساند:

گردش کار

- آقای محسن رستمی در زمان تصدی گری مدیریت عاملی شرکت توسعه اعتماد مهر تعداد ۳ فقره چک مشتریان شرکت مذکور را که می‌بایست به حساب بانکی بیمه گر واریز می‌شده وصول و به حساب بانکی پسر خود - رهام رستمی - واریز می‌نماید.

- خانم طیبیه طلوعی به عنوان کارگزار بیمه با شرکت توسعه اعتماد مهر همکاری داشته بنا به اظهارات آقای رستمی و اقرار خانم طلوعی، مبلغ ۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال توسط ایشان به حساب فرزند آقای رستمی واریز گردیده است.

- با بسته شدن سیستم صدور بیمه نامه شرکت نمایندگی توسعه اعتماد مهر به دلیل بدهی حق بیمه، صدور بیمه نامه های مشتریان از طریق کارگزاری خانم طلوعی صورت می‌گرفته است.

نظریه کارشناسی:

مطابق بند ۵ ماده ۱۲ آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه، نماینده مکلف است حق بیمه دریافتی اعم از چک یا پرداخت الکترونیکی را قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت کرده است به حساب بانکی بیمه مربوطه واریز کند و در موارد استثناء به صندوق تحویل نماید.



تاریخ:

شماره:

پیوست:

صفحه از صفحه

همچنین مطابق ماده ۳ قرارداد نمایندگی حقوقی شرکت بیمه آسیا (پیوست شماره ۲) نماینده تحت هیچ عنوان و شرایطی، اختیار وصول حق بیمه ها (وجه حاصل از فروش بیمه نامه) را به نام خود ندارد و چنانچه بابت حق بیمه از بیمه گزاران چک دریافت نماید چک مذکور الزاما بایستی در وجه بیمه گر باشد و این چک تا موقعی که به بیمه گر تحویل می شود نزد نماینده امانت خواهد بود.

- آقای محسن رستمی ۳ فقره چک حق بیمه مشتریان جمعا به مبلغ ۲۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال در وجه شرکت اعتماد مهر را به جای آن که تحویل شرکت بیمه آسیا نماید، وصول و به حساب فرزند خود رهام رستمی واریز می نماید که این امر تخلف از موارد قانونی فوق الذکر می باشد.

صورجلسه مورخ ۱۳۹۷/۹/۲۷ فی مابین خواهان و خوانده مبنی بر انتقال مالکیت یک باب آپارتمان معادل بدهی خوانده رافع تخلف فوق الذکر نخواهد شد.

نظر به اینکه کپی چک ها ممهور به مهر شرکت بیمه آسیا مبنی بر دریافت اصل چک می باشد اما تحویل بیمه آسیا نشده و با توجه نقدشدن آنها توسط آقای رستمی و واریز آن به حساب فرزندشان، اصالت امضاء و مهر بیمه آسیا جای تامل دارد و در این خصوص جهت اثبات آن از طریق مرجع قضایی نیز می توان استعلام نمود. (پیوست شماره ۳)

- علاوه بر مطالب فوق وکیل شرکت توسعه اعتماد مهر، ضمن ارسال تصویر دو فقره چک به شماره های ۱۶۳۴/۶۲۱۰۹۳/۲۵ مورخ ۹۵/۱۰/۵ به مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال در وجه شرکت توسعه اعتماد مهر صادره شرکت سیبا موتور عهده بانک ملت و چک شماره ۰۹۲۸/۴۴۵۴۹۲ مورخ ۹۴/۱۰/۲۲ به مبلغ ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال صادره توسط شرکت بهمن لیزینگ عهده بانک صادرات عنوان می دارد که چک ها توسط آقای رستمی وصول گردیده است. (پیوست شماره ۴)

با توجه به این که این مطالب حق بیمه مشتریان شرکت بیمه آسیا بوده عدم پرداخت به موقع آن به بیمه گر در حکم تخلف از قوانین فوق الذکر بوده هرچند که اصالت ادعای وکیل شاکی نیاز به بررسی مراجع ذیصلاح را دارد.

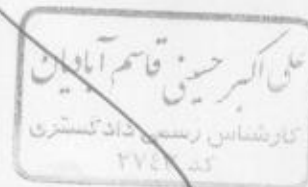


- در خصوص ادعای شرکت توسعه اعتماد مهر که بدهی کارگزاری خانم طلوعی باعث بسته شدن سیستم صدور نمایندگی شده با بررسی صورت گرفته مشخص شد که بسته شدن سیستم صدور شرکت فوق به علت بدهی حق بیمه بیمه گزاران شرکت نمایندگی بوده و ارتباطی با بدهی بیمه گزاران خانم طلوعی نداشته است.
- در ارتباط با ادعای شرکت خواهان مبنی بر تحصیل مال نامشروع از طریق صدور بیمه نامه های مشتریان شرکت مذکور توسط کارگزار (خانم طلوعی)، ایشان عنوان می دارند که کاریری و رمز ورود سیستم خود را در اختیار شرکت خواهان قرارداده و از طریق آنان نسبت به صدور بیمه نامه اقدام می شده که باعث ایجاد بدهی برای کارگزاری مربوطه نیز شده است که با ارائه اظهارنامه (پیوست شماره ۵) به مواردی از آن اشاره کرده است. اثبات ادعای مذکور و همچنین بررسی اینکه چه میزان از حق بیمه مشتریان از طریق کارگزاری تولید شده و بدهی مربوط به آن مبالغ از صلاحیت این هیات خارج می باشد.
- در ارتباط با واریز مبلغ ۱,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال به حساب آقای رهام رستمی فرزند محسن رستمی، خانم طلوعی به استناد به قرارداد بازاریابی منعقد شده با آقای محسن رستمی عنوان می دارد این مبالغ بابت حق الزحمه بازاریابی آقای رستمی در جذب بعضی از بیمه گزاران می باشد.
- هرچند که پرداخت حق الزحمه بازاریابی در عرف و قوانین بیمه متداول می باشد اما قرارداد ارائه شده فاقد تاریخ و شماره بوده و اصالت آن نیاز به بررسی توسط مراجع ذیصلاح دارد.

با احترام
 رامین طولابی
 کارشناس رسمی دادگستری
 شماره پروانه ۱۰۰۰۵
 امین محمدی
 کارشناس رسمی دادگستری
 رشته بیمه
 شماره پروانه: ۶۳۳۹-۲۷-۱۲-۰۱



علی اکبر حسینی قاسم آبادیان





ریاست محترم شعبه ۱۱ بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۳۲ (جرائم اقتصادی)

موضوع پرونده شماره ۹۷۰۹۹۸۲۱۵۴۶۰۰۴۵۶ به شماره بایگانی ۹۷۰۳۵۵

با سلام و احترام،

عطف به قرار کارشناسی شماره ۹۸۱۰۱۰۲۲۲۱۴۰۱۴۰۵ مورخ ۹۸/۰۸/۲۰ در خصوص کارشناسی پرونده در خصوص پرونده فوق، با توجه به پیچیدگی پرونده و زمان صرف شده برای بررسی دقیق اسناد، مدارک و قراردادهای مربوط به پرونده و تشکیل جلسات متعدد با اصحاب دعوی، خواهشمند است استمهال نظریه کارشناسی تا تاریخ ۹۸/۱۱/۱۱ موافقت نموده و دستورات لازم را صادر فرمایید.

امین محمدی



امین محمدی

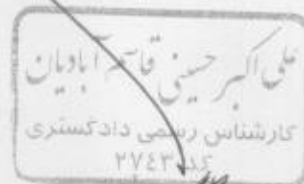
کارشناس رسمی دادگستری
رشته بیمه
شماره پروانه: ۶۲۳۹-۶۲۷-۱۱-۱۱

با احترام

رامین طولابی



علی اکبر حسینی قاسم آبادیان





ریاست محترم شعبه ۱۱ بازپرسی دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۳۲ (جرائم اقتصادی)

موضوع پرونده شماره ۹۷۰۹۹۸۲۱۵۴۶۰۰۴۵۶ به شماره بایگانی ۹۷۰۳۵۵

با سلام و احترام،

عطف به قرار کارشناسی شماره ۹۸۱۰۱۰۲۲۲۱۴۰۱۴۰۵ مورخ ۹۸/۰۸/۲۰ در خصوص کارشناسی پرونده فوق به پیوست نظریه کارشناسی هیات سه نفره جهت استحضار تقدیم می گردد.

خواهشمند است دستور فرمائید نسبت به پرداخت هزینه کارشناسی اقدام نمایند.

در ضمن باستحضار می رساند با توجه به پیچیدگی پرونده و زمان صرف شده برای بررسی دقیق اسناد، مدارک مربوط به پرونده و تشکیل جلسات متعدد با طرفین دعوا، خواهشمند است در صورت صلاحدید با افزایش هزینه کارشناسی جمعاً به میزان ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال موافقت نموده و دستورات لازم را صادر فرمایید.

امین محمدی



کارشناس رسمی دادگستری
رشته سیمه
شماره پروانه ۶۳۳۹-۲۷-۱۱-۱۱

با احترام

رامین طولابی



علی اکبر حسینی قاسم آبادیان

