



公安部公布十起

全国保险诈骗犯罪专项打击典型案例

01 北京某保险经纪公司涉嫌诈骗保险佣金案

2024年7月，北京市公安局经侦总队联合东城公安分局依法侦办某保险经纪公司涉嫌诈骗保险佣金案。经查，2020年8月至2022年3月，某保险经纪公司高管人员高某，趁某以非法占有为目的，在北京、广东、江西等地以赠送首年保费名义招募发展下线，虚构投保人信息和投保意图，主要由公司提供前期保费，组织参与人在家族亲友熟人圈推荐投保30年期寿险，利用与寿险公司《经纪合作协议》中约定的“首期佣金高于前期保费”条款骗取高额佣金，涉案金额1.02亿元。目前，该案件已依法移送检察机关审查起诉。

02 上海李某红等人涉嫌人身意外伤害保险诈骗案

2024年4月，上海市公安机关依法立案侦办李某红等人涉嫌保险诈骗案。经查，2022年以来，犯罪嫌疑人李某红等人利用其保险从业经历和熟悉业务流程优势，以垫付保费、帮助投保等形式招揽大量人员向多家公司投保个人意外伤害险。在无实际就诊情况下，以“投保人”名义就诊住院并冒名顶替获得虚假病史、住院记录，后由李某红交给虚构“投保人”用以向各家保险公司进行理赔，从中非法牟利，涉案金额920余万元。目前，李某红等24名犯罪嫌疑人已被抓获归案，案件正在进一步侦办中。

03 江苏某塑业公司涉嫌雇主责任险保险诈骗案

2024年8月，江苏省常州市公安局依法立案侦办某塑业公司涉嫌保险诈骗案。经查，以某寿险推销员陆某、徐某为首的犯罪团伙，利用保险公司间信息共享、承保审核和理赔调查等方面制度漏洞，以被保险人雇员的伤情作为作案工具，通过诱骗雇员签订“阴阳”工伤赔付协议及财产损失收条、伪造银行转账凭证等手段，虚构夸大损失程度，诈骗保险赔偿金，犯罪团伙及涉案涵盖企业经营者、投保人、受益人、保险从业人员等全链条。在此基础上，公安部部署全国公安机关发起集群战役，各地公安机关共立案9起，涉案金额4800余万元。目前，公安机关已抓获犯罪嫌疑人26名，案件正在进一步侦办中。

04 浙江侯某等人涉嫌车险诈骗案

2024年5月，浙江省金华市公安局依法立案侦办侯某等人涉嫌保险诈骗案。经查，2021年以来，以犯罪嫌疑人侯某、潘某、高某为首的犯罪团伙以他人名义，以提前付款方式购买二手车豪车作为“道具车”，并在11家财险公司投保巨额车损险。此后，犯罪团伙雇外地在金华暂住人员充当车手，选取金华等多地车流量大或监控盲区路段，采用单车事故、两车相撞、多车追尾、二次撞击扩损等手段故意制造车辆重损、全损保险事故向保险公司索赔。同时，联系汽车维修厂简单修理或直接转卖，最终骗取保险公司给予的修理费近点或理赔赔款与车辆购置价差价，涉案金额460余万元。公安机关连续发起三批次集中收网，破获系列案件33起。目前，案件已依法移送检察机关审查起诉。

05 安徽陆某等人涉嫌雇主责任险保险诈骗案

2024年4月，安徽省合肥市公安局依法立案侦办陆某等人涉嫌保险诈骗系列案件。经查，以犯罪嫌疑人陆某为首的犯罪团伙控制江苏某安全管理公司等多家公司，利用熟悉掌握保险理赔渠道的便利条件，以收取低价保费为诱饵，吸引多个高危工种企业向其缴纳保费、代为向保险公司购买雇主责任险等保险，当高危工种企业员工受伤后，该犯罪团伙采取伪造赔付协议、收条或者夸大损失、重复投保理赔等方式骗取某保险公司雇主责任险理赔款，涉案金额3060万元。目前，陆某等主要犯罪嫌疑人已被依法逮捕。

06 福建蔡某文等人涉嫌新型险种诈骗案

2024年3月，福建省莆田市公安局依法立案侦办蔡某文等人涉嫌保险诈骗案。经查，以犯罪嫌疑人蔡某文为首的犯罪团伙，以某国内大型互联网电商售后平台为依托，专门寻找该电商在发展客户、签约售后服务公司、设立家电维修公司、运营第三方平台空壳店铺等环节流程中的漏洞，利用“退货运险”等新险种或“延保换新”规则制度，在多地分设售后服务商、供应链企业等不同角色虚构退换货等事实，对该电商旗下财险公司实施诈骗，涉案360余万元。目前，案件已依法移送检察机关审查起诉。

07 山东侯某等人涉嫌人身意外伤害保险诈骗案

2024年10月，山东省鱼台县公安局依法立案侦办侯某等人涉嫌保险诈骗案。经查，2021年至2023年期间，犯罪嫌疑人侯某伙同他人，利用保险公司间数据共享延迟、小额事故理赔简易的工作流程漏洞，通过互联网向82家保险公司投保个人意外健康险，并故意制造意外受伤事故26余起，采取“小额多次”重复索赔方式恶意骗取保险理赔金200余笔，涉案金额200余万元。目前，犯罪嫌疑人侯某已被批准逮捕，案件正在进一步侦办中。

08 广东罗某等人涉嫌车衣险保险诈骗案

2024年7月，广东省惠州市公安局依法立案侦办罗某等人涉嫌保险诈骗案。经查，2022年6月至2024年10月，以犯罪嫌疑人罗某为首的犯罪团伙张贴所谓“高价汽车车衣”，借由团伙成员驾驶轿车先后故意碰撞出险328次，伙同汽车改色店通过PS套改车衣质保卡和虚假付款转账凭证回流等方式，向保险公司骗取高额车衣保险理赔金，累计涉案金额960余万。目前，该案已依法移送检察机关审查起诉。

09 四川杜某等人涉嫌雇主责任险、团体意外险保险诈骗案

2024年7月，四川省成都市公安局依法立案侦办杜某等人涉嫌保险诈骗案。经查，犯罪嫌疑人杜某利用成都某快保公司作为投保渠道，勾结不法保险“中介”在各省市寻找高危用工企业，向其推销雇主责任险与团体意外险，并以各个保险“中介”的名义与被保险人签订所谓的“保险业务咨询合同”，蓄意夸大损失程度向保险人理赔雇主责任险、团体意外险，在获赔后极力压榨受伤雇员，大肆侵占、截留保险理赔金，损害保险相对人合法权益，牟取非法利益，涉案金额1206余万元。目前，杜某等犯罪嫌疑人已被抓获归案，案件正在进一步侦办中。

10 新疆张某等人涉嫌农险保险诈骗案

2024年8月，新疆维吾尔自治区巩留县公安局依法立案侦办张某等人涉嫌保险诈骗案。经查，2021年1月至2024年8月，犯罪嫌疑人张某等人伙同他人，分别向巩留县多家保险公司为养殖牛投保，再以饥饿生病、注射药物、水淹、窒息、宰杀等方式故意造成牛死亡意图制造保险事故，并与保险公司理赔专员共谋伪造勘验现场进行保险理赔，涉案金额4.19万元。目前，该案犯罪嫌疑人已被抓获归案，案件正在进一步侦办中。

来源：公安部经侦局

END