

# 成立空壳公司、签订阴阳工伤协议、截留伤者赔偿金…… 成都公安破获特大保险诈骗案

险理赔金,从中谋取非法利益。

## 一年理赔近10次 截留伤者赔偿金

“我们首先以投保人与被保险人不一致、异地跨区域投保、被保险人短期内多次出险理赔等维度进行第一轮筛查和数据研判,最终一家重庆的钢结构工程公司进入视野。”专案组民警范林林介绍,这家公司的可疑之处在于,曾经在一年时间内从不同保险公司理赔了近10次,总金额达到200余万元。随后,专案组从这家公司涉及的一起98万元保险理赔案中找到突破口。

2020年4月,四川绵阳的陈某某来到重庆这家钢结构工程公司打工,并与公司签订了劳务用工合同。9月,陈某某在工作中不慎从高处坠落,送医救治后经重庆市沙坪坝区人力资源和社会保障局认定为工伤。2021年6月,陈某某经重庆市沙坪坝区劳动能力鉴定委员会认定为三级伤残。当时,钢结构工程公司副总经理陈某平出面,与陈某某弟弟就赔偿事宜进行商谈。

在这家重庆钢结构工程公司向保险公司提出理赔申请后,保险公司一开始对陈某某与公司之间的劳动合同真实性存疑,拒绝理赔。后经民事诉讼,2023年2月28日,保险公司与重庆钢结构工程公司达成庭前和解,于同年3月13日向公司账户转账80万元作为保险理赔款。

“陈某某拿到第一笔赔偿款57万元后,公司声称曾为其垫付医药费27万元,要求陈某某偿还。”范林林说,该公司在从保险公司拿到赔付款后,打着垫付医药费的幌子又从伤者处骗取保险金。据悉,伤残赔偿金的构成为:一次性伤残补助金、一次性工伤医疗补助金、一次性伤残就业补助金,公司还诱骗其弟弟代陈某某签署了劳动关系解除合同,试图骗取更多保险金。

“往往在这一类保险诈骗案中,不法人员还会利用保险金融机构之间的信息壁垒、财产类险种与人身类险种理赔数据不互通、异地核保难度大等漏洞,出险后同时向多家承保的保险金融机构申请雇主责任险、团体意外险的合法权益,大肆占有、截留保

险理赔,隐瞒重复理赔事实,以此获取超额理赔款。”据范林林介绍,在陈某某案件中,公司曾向人保四川分公司、太平洋财险公司重复投保,出险后又分别向这两家保险公司申请理赔款共115万元,后经诉讼,最终确定人保四川分公司向其赔付80万元,太平洋财险公司向其赔付18万元,但该公司通过各种截留手段,最终伤者陈某某获得的赔付款仅为70万元。

雇员受伤后,不法保险“中介”或企业根据雇主责任险保单裁明的最高赔付金额与受伤雇员商谈工伤赔偿责任,但由于双方地位不平等,往往最终商定的金额均低于保单载明的最高赔付金额。随后又通过拟定阴阳工伤赔付协议、受伤雇员签名捺印的收条,公司拿着协议和收条找保险公司理赔,在赔付款到账后,公司截留一部分钱将剩下部分赔付给伤者。

“从事高危行业的人员普遍知识水平偏低、法律意识薄弱,公司采用威逼利诱等方式就能劝其确认签字。”据范林林介绍,这样一种截留骗保的方式,在杜某红一案中尤其典型。

2024年9月1日,经过线索梳理、研判,专案组一行决定前往重庆展开集中收网行动。在抓获重庆钢结构工程公司相关违法犯罪嫌疑人后,专案组乘胜追击,又成功研判出以杜某红为首的另一个犯罪团伙。

## 公司流水全是保险理赔 收款后立即转入股东账户

“一开始,我们通过研判伤者向公司转账、资金回流的方式,顺藤摸瓜锁定雇主企业或保险中介,却遗漏了公司收条先领取理赔金、再转账给伤者的可能性,导致最初的研判结果并没有突出杜某红。”成都市公安局经侦支队金融科副科长罗适说道。

2024年9月5日凌晨,到达重庆的第五天,专案组兵分两路对重庆钢结构工程公司两名犯罪嫌疑人展开抓捕和审讯,而范林林继续对保险公司提供的材料进行再次梳理。猛然间,一张理赔收款照引起了他的注意。“照片上,收到款项的伤者蒋某某表情显得过于兴奋、愉悦,实在太不正常,所以,我就调取了这个理赔案的所有资料详细查看。”范林林说道。

2024年9月6日,杜某红因涉嫌保险诈骗罪被采取刑事强制措施,并带回成都作进一步调查。9月7日,专案组一行又马不停蹄从重庆转战江苏,先后前往扬州、靖江、江阴、泰州、南通等地,询问伤者、审讯雇主企业负责人、保险中介。后在公安部经侦局统一部署下,公安部夏季行动办公室将“7·04”保险诈骗案纳入第三波次集群打击行动,发起全国云端集群战役,专案组再次兵分六路奔赴重庆、江苏、河南、广东、上海、浙江等地开展集中收网行动,抓获违法犯罪嫌疑人15名,现依法被采取刑事强制措施。目前,案件正在进一步侦办中。

据《四川法治报》

通过调取蒋某某受雇企业重庆某木业公司的银行流水,民警发现公司账户居然没有一笔是正常经营类流水,几乎全部涉及保险理赔,并且公司在收款后即刻转入股东杜某红的个人账户或其关联公司账户。

专案组在向伤者蒋某某核实具体情况后,立即对杜某红展开抓捕。当赶到杜某红位于重庆市南岸区的租住房时,专案组却扑了个空,原来杜某红早已警觉,逃到了四川开江县。专案组一边协调开江公安机关协助抓捕,一边驱车赶往开江。当日21时许,专案组抓获杜某红,并对其连夜展开审讯。

杜某红到案后,民警发现其使用的所有手机中关于保险理赔的资料已全部删除,其中包括与雇主企业和伤者的聊天记录、涉嫌参与保险中介的群聊记录等。由于其反侦查意识很强,且一开始就对公安机关的审讯极为抵触,审讯工作一度陷入僵局。

其间,民警再次对杜某红与公司之间的转账记录进行核查,发现伤者的伤残保险金虽然直接由保险公司打到杜某红名下的公司账户、不存在资金回流的情况,但实际转账金额却与伤者收到的钱款数据不符,比如,保险公司赔付蒋某某的16万元,但蒋某某实际从公司收款仅有9.6万元。

在人证、物证齐全的情况下,杜某红最终交代了其以设立空壳公司的形式,将其他不符合购买保险的公司员工纳入自己公司名下,购买雇主责任险骗取保险理赔金的犯罪事实。

2024年9月6日,杜某红因涉嫌保险诈骗罪被采取刑事强制措施,并带回成都作进一步调查。9月7日,专案组一行又马不停蹄从重庆转战江苏,先后前往扬州、靖江、江阴、泰州、南通等地,询问伤者、审讯雇主企业负责人、保险中介。后在公安部经侦局统一部署下,公安部夏季行动办公室将“7·04”保险诈骗案纳入第三波次集群打击行动,发起全国云端集群战役,专案组再次兵分六路奔赴重庆、江苏、河南、广东、上海、浙江等地开展集中收网行动,抓获违法犯罪嫌疑人15名,现依法被采取刑事强制措施。目前,案件正在进一步侦办中。

责任编辑 何方 版式设计 李寰 校对 何方  
1月6日,银川市兴庆区凤凰北街街道崇安社区携手银川雨花爱心志愿者协会、中华社会文化发展基金会、“暖万家”助老服务队,共同为辖区高龄独居老人及困难退役军人、环卫工人等群体送去350份饱含暖意的腊八粥。  
本报记者 郑芳芳 摄



## 水“漫”温棚损失惨重谁之责

本报记者 杨秀丽

农民最关切的莫过于辛勤耕耘的丰收,然而,冬灌导致温棚被淹,让农户的希望化为泡影,赔偿问题更是成了他们的病痛。近日,贺兰县立岗司法所化解了一起蔬菜温棚被淹引起的损害赔偿纠纷。

事件起因于某节水公司管理的冬灌主渠渠口坍塌,大量冬水漫过耕地,淹没了李某某、张某某的13栋蔬菜温棚。眼看即将收获的蔬菜化为乌有,刚种下的小苗也难以成活,两位农户的损失很惨重。他们随即找到节水公司负责人王某,要求赔偿损失。然而,王某认为温棚被淹并非单一因素所致,还涉及生产路被破坏、地下水位高等多种因素,因此不能完全归责于节水公司。

面对这一复杂情况,调解员实地调查,发现温棚内积水严重,无法直接评估蔬菜受损情况。于是,他们提议双方先排水降低损失,再行调解。经过先后6次实地查看和排水工作,调解员终于召

集双方进行面对面调解。然而,赔偿金额上的分歧再次让调解陷入僵局。“根据民法典相关规定,行为人因过错侵害他人民事权益造成损害的,应当承担侵权责任。”被侵权人对同一损害的发生或者扩大有过错的,可以减轻侵权人的责任。”……为了打破僵局,调解员动之以情、晓之以理,依据民法典相关规定,明确指出了节水公司和破坏生产的村民海某某的过错责任,同时劝说两位受损农户合理计算损失。在双方争执不下的情况下,调解员建议委托鉴定公司对经济损失进行评估。

“空口无凭,咱们依据手上的鉴定结果说事,对于这个双方没有意见吧?”调解员在鉴定的基础上,协同村干部提出解决方案。经过多次协商,各方当事人认识到了自己需要承担的责任,达成赔偿协议,即由节水公司赔偿4万元、海某某赔偿1.1万元,矛盾纠纷终于得到解决。

## 社会治理

# 毛学锋律师:诚信执业,绝不放弃追求正义

本报记者 钟玉珍

都应为当事人争取到司法公正。

张某在中卫恩和镇经营一家猪饲料店,万某自2021年初起便从张某处购饲料,每次都对饲料数额和欠款签字确认。2021年10月7日,万某对该批饲料款签字“合计67001元”,但在写欠条时故意写成6700元,张某发现后让其重写,万某划掉写错的欠条后称合计数额不用重写便离开,随后他以微信转账6700元并表示已付完毕,张某于是报警并起诉。

一审法院审理时,被告万某在法庭陈述时辩称,其已经以现金形式分两次支付了60301元,在打6700欠条后也已用微信转账。一审法官采信了被告万某的陈述,遂驳回原告张某的诉讼。二审法院认为欠条内容是对67001元货款的变更和延续,被告支付6700元后双方债权债务关系消灭,因而维持一审判决。张某不服申请自治区高级人民法院再审。代理律师毛学锋提出,本案双方算账后万某实际合计欠货款67001元,他虽打了6700

元欠条并转账,但对于欠下的60301元已分两次以现金支付的情况只有其口头陈述,并无其他证据印证,存在不诚信钻空子的行为,一、二审法院认定事实不清、采信证据不当。再审法院采纳律师意见后发回重审,中卫市中级人民法院重审后改判支持了张某的诉讼请求,张某最终维权成功。

2018年7月31日,王某顺认购宁夏某房地产开发有限公司16套房屋,支付200万元后实际占有该房屋用于经营酒店,却因第三人缘故未能办理房产证。2022年7月房屋被一审法院查封,其执行异议被驳回后起诉,一审及二审法院均未支持其诉求。原告王某坚称自己购房交钱在先并实际使用房屋,产权应归自己,认为一、二审法院判决有误,故而申请再审。

作为政协委员,毛学锋积极参与政协的各类活动与会议,秉持责任感直言献策,近年来撰写并立案20余篇市县政协提案,如新能源汽车充电桩建设、法律顾问经费保障、食品药品监管以及耕地资源保护等提案受到重视与关注。展望未来,毛学锋将继续秉持初心,在法律的道路上稳步迈进,为更多的人提供法律服务,为法治社会添砖加瓦。

## 嫌丈夫不懂浪漫妻子负气出走 民警温情调解助团圆

本报记者 刘炳宇

近日,永宁县公安局闽宁派出所

民警接到辖区一男子求助,称老婆与自己吵架后负气离家出走,现在找不到人,也打不通电话,天快黑了,只好寻求民警的帮助。

该所迅速组织警力,针对该女子可能经过的地方进行摸排走访,并将相关信息推送至微信工作群,发动辖区治保会等综治力量参与查找。

报警男子称,妻子出走后很有可能会回娘家,于是民警开车拉上该男子,按照其指引的方向一路找寻。当

19时许,民警在201省道上沿路找到正在步行的一女子,经男子确认正是他的妻子。该女子没穿外套,已冻得浑身发抖、说不出话。民警先为该女子披上外套保暖,随后将其带至附近的卫生院进行初步检查,结果无碍

带来难题。对于此类案件,毛学锋认为,物权期待权虽由债权衍生,但处于物权取得预备阶段,应受《民法典》保护。商品房买受人的物权期待权有“一般”与“房屋消费者”之分,一般不动产买受人的物权期待权优先于银行等债权人的抵押权,却劣后于建设工程优先受偿权;房屋消费者的物权期待权优先于建设工程优先受偿权,对此相关法律虽有规定,但依然存在认识争议。该案因法律适用争议进入再审程序,他期待本案的再审对自己的当事人带来有利的结果。

作为政协委员,毛学锋积极参与政协的各类活动与会议,秉持责任感直言献策,近年来撰写并立案20余篇市县政协提案,如新能源汽车充电桩建设、法律顾问经费保障、食品药品监管以及耕地资源保护等提案受到重视与关注。展望未来,毛学锋将继续秉持初心,在法律的道路上稳步迈进,为更多的人提供法律服务,为法治社会添砖加瓦。

在还年轻,喜欢浪漫,平时每天做家

务、照顾孩子会让她感觉到疲惫,需要多一点关心和关爱。到了生日、结婚纪念日等特殊日子,不妨买束花或化

妆品作为礼物送给她,这样也能增进你们小两口的感情。”经过民警耐心劝导,夫妻二人均认识到自己的过错,言归于好。

最终,在民警的悉心调解下,双方矛盾得到了化解。随后,民警又对小夫妻进行了2次电话回访,得知两人没有再发生过矛盾,家庭生活和谐,这才放下心来。



## 当法治教育“邂逅”非遗手工

本报讯 (记者 杨秀丽) 当法治遇上非遗,究竟会碰撞出怎样的火花?近日,银川市西夏区宁华路司法所组织全体社区矫正对象参加“向美而生 与法同行”法治金箔画手工制作活动,将法治文化与非物质文化遗产相结合,向社区矫正对象普及法律知识。

主讲人向社区矫正对象介绍了宪法的地位和作用,引导全体社区矫正对象以法为镜,规范自身行为,认真履行宪法规定的义务,利用宪法赋予的权利保护自身利益。随后,介绍了非遗金箔画的起源、发展以及不同类型图案的风格等内容,引导、强化社区矫

正对象对中国优秀传统文化的认同感、自豪感。

手工制作时,社区矫正对象们小心翼翼地将薄如蝉翼的金箔贴附在画作上,形成“法治”的字样,活动现场气氛热烈而温馨,社区矫正对象们在相互交流心得、共同探讨技巧中感受和传递法治文化的力量。

2024年以来,宁华路司法所创新教育模式,发挥帮教作用,集中开展法治教育、国学教育、警示教育、劳动教育及心理教育等集中教育12场次,开展心理疏导、心理危机干预释放压力,以教育、规劝、感化树牢社区矫正对象守法意识,端正在矫态度。

## 为民解忧传温情

——永宁县望远镇兰花花社区网格员刘亚亚 2024年12月18日日记

“你们家漏水把我家卧室屋顶泡坏了,一直不想办法处理,现在反倒要凿我家的屋顶?”近日,我接到了楼栋长李姐的电话,刚赶到公寓一期13号楼八层,便听见了激烈的争吵声。19室的住户李女士正在指责楼上住户张先生,眼看双方矛盾逐渐升级,我急忙上前劝解并了解情况。

“小刘,你来评理评,楼上卫生间又一次把我家卧室屋顶泡了,我昨天出院回到家,一看卧室屋顶、墙面和床上都是发黄的印记,壁纸鼓包了,被子还是湿的!”听到李女士刚出院,我立即安抚她的情绪:“姐,你先别激动,保重身体要紧,目前事情已经发生了,大家一起想办法解决。”待稳定李女士情绪后,我详细询问情况。

原来,楼上919室是出租屋,最近都是新入住人员,李女士前去找说法是“一问三不知”,物业公司也联系不上房主,一时间漏水问题成了“死结”。见状,我与楼上租户张先生核实,发现楼上卫生间明管线未见漏水,地面也是干的,所以他认为不是自家房屋漏水。物业公司协调专业维修人员检查后表示,需要在李女士二楼屋顶打个洞查找具体漏点,这才导致李女士情绪失控。

得知情况后,我与物业公司沟通,协

## 66名农民工 工资到账了

本报讯 (记者 马妮娜) 1月3日,陈某、王某将印有“讨薪维权暖人心 排忧解难似亲人”字样的锦旗送到灵武市司法局马家滩司法所,感谢调解员帮他们追回被拖欠的200余万元工资。

2024年国庆节前后,王某、刘某等多人到马家滩司法所反映:2024年初,陈某组织王某等66名工友到马家滩镇辖区某铁路电气化改造项目进行施工,施工过程中,陈某负责工人们的食宿、考勤等管理工作。工期临近结束,项目承包人程某以各种理由拒不支付薪资,王某请求司法所予以帮助解决。马家滩司法所高度重视,第一时间深入项目住所调查核实,多次联合镇综治中心、派出所和施工单位及工人召开协调会,就该劳动纠纷进行调解。

经过多方努力,双方于1月1日达成协议,程某通过银行卡将拖欠的66名农民工200余万元工资全部发放完毕。

网格员日记