

# 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

签订阴阳工伤赔付协议、伪造银行转账凭证、跨机构跨区域跨险种重复理赔……2024年6月，成都市公安局成华区分局经侦大队接到成都市公安局经侦支队推送线索：中国人民财产保险股份有限公司四川省分公司（以下简称人保四川分公司）疑似遭遇保险诈骗，涉案金额高达上千万万元。

成华区公安分局接到线索后，通过对2万余条雇主责任险理赔数据进行多维度碰撞分析，破获了这起涉案金额高达7500余万元的特大保险诈骗案。

## 梳理2万余条数据发现诈骗犯罪链条

接到报案后，成华区公安分局经侦大队立即开展研判分析，对近五年来人保四川分公司理赔的2万余条雇主责任险数据进行交叉比对、扩展融合，从投保人与被保险人不一致、异地跨区域投保、被保险人出险赔案频次、赔款金额等方面开展循环筛查，并联合国家金融监管总局四川分局、四川省保险行业协会，将筛选出的存在保险诈骗嫌疑理赔案件的883名伤者信息下发各保险公司进行数据信息碰撞，研判出以成都某人力资源管理公司为投保渠道、涉及全国11个省市的保险“中介”、42家企业的保险诈骗犯罪链条，可疑保险理赔案件1088件，涉及中国人民财产保险、平安保险、太平洋保险等保险企业。

掌握线索后，成都市区两级公安机关成立联合专案组，于2024年7月4日将该系列保险诈骗案命名为“7·04”保险诈骗案。经查，不法保险“中介”在各省市寻找高危用工企业，以非法获取理赔金为诱饵，向企业推销雇主责任险与团体意外险，通过与其签订保险业务咨询合同，承包其雇员的商业保险投保理赔业务。

据悉，该业务的实质是企业雇主勾结不法“中介”，以雇员伤情为工具，利用各保险公司之间的信息壁垒，隐瞒投保、理赔情况，并通过签订阴阳工伤赔付协议、现金收条等各类足以让保险公司相信其财产遭受损失的理赔资料，骗取雇主责任险理赔金。此外，不法人员还蓄意夸大损失程度向保险人理赔雇主责任险、团体意外险等，同时极力压榨伤者的合法权益，大肆占有、截留保

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某出面，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。后经民事訴訟，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劳动合同，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、财产类险种与人伤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

险等理赔，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载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，却遗漏了公司凭收条先领取理赔金、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，我就调取了在这个理赔案的所有资料详细查阅。”范林林说道。

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实查询，发现伤者的伤残保险金额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，而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。

据《四川法治报》



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后的丰收，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心病。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某，要求赔偿损失。然而，王某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路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话，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。

## 基层治理中的人民律师

本栏目由宁夏律师协会支持



中卫市第六届政协委员、宁夏中宝律师事务所合伙人毛学锋律师。

“诚信执业，是律师赢得社会尊重和当事人的信任之本。律师不能因为案子小、代理费低而放弃了对法律正义的执着追求。”这是中卫市第六届政协委员、宁夏中宝律师事务所合伙人毛学锋律师秉持的从业理念。

从2003年执业至今，毛学锋担任多家企事业单位法律顾问，办理了大量涉及民生的案件。在多年的办案实践中，他认为只要有一丝希望，作为律师

# 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年年初起便从张某处赊购饲料，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元并表示已支付完毕，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求。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，本案双方货款后万某实际合计欠货款67001元，他虽打了6700

元欠条并转账，但对于下欠的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。再审理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。原告王某某顺坚称自己购房交钱在先并实际使用房屋，判决应归自己，认为一、二审法院判决有误，故而申请再审。

当前，一房多卖及房产先抵押后出售等侵权现象频发，《最高人民法院关于人民法院办理执行异议和复议案件若干问题的规定》部分条款的理解与适用存在争议，给购房人权益维护

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则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、食品相关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

后，民警详细了解事情经过。

经了解，该男子在外打工一年挣了点钱，想给妻子买一个金手镯，便让其妻子从网上挑选款式并自行支付。其妻子觉得既然是丈夫送自己金手镯，就应该亲自挑选送给她，否则就没了惊喜。民警进一步了解到，该女子结婚前在父母家很少做家务，婚后丈夫在外打工，她不仅要一个人带孩子，还要承担家务，积攒了一些委屈。

“不管是谁买手镯，都是从家庭共有财产里支出，这钱都是你们小两口的对不对？你老公主动提出买金手镯，这是表达对你的爱意，建议你挑选款式，也是担心他选的款式你不喜欢。”在对该女子进行劝导后，民警又对该男子进行了劝慰，“你妻子现

# 社会治理

责任编辑 何方 版式设计 李寰 校对 何方

## 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

## 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，你来评评理，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、墙面和床上满是发霉的印记，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，您先别激动，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东，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，需要在李女士二楼楼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

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，端正矫正态度。

## 为民解忧传温情

调解方面面调解。次日，李女士与张先生一同来到社区，面对面交流了彼此的想法，但均不肯让步。最终，我提议由楼上房主赔偿李女士2000元修缮费用，并及时处理室内防水，防止再次渗漏，双方达成和解协议。

近日，年逾七旬的许大爷急匆匆地来到社区，称其老伴和女儿不在家中，而他记忆力减退，面对智能门锁束手无策，已经5天不敢出门。情急之下，他将家门虚掩，匆匆来到社区求助。我立即放下手中的工作跟许大爷返回家中。我首先耐心安抚老人的情绪，确保老人未因焦急而出现身体不适后，电话联系许大爷的老伴儿和女儿，询问门锁的使用方法。经过不断尝试，门锁问题迎刃而解，许大爷紧锁的眉头也随之舒展。

社区工作中，为居民多办好事、实事，不断提升人民群众的获得感、幸福感，是我们网格员的责任与义务，也是我们的快乐与幸福。

（本报记者 李毓琛 整理）

