

## 车险骗保花样百出 多管齐下共铸诚信

截至2017年8月31日,全国法院一审审结保险诈骗罪案件1175件,且2014年至2016年呈现逐年上升趋势,专家建议建立保险诈骗信息共享机制

□ 董小芳 朱燕君

### 车险骗保占大头

4天出了两次车祸,而且还撞在同一部位。梅某自作聪明地以损毁比较严重的第二次事故冒充第一次事故,妄图一次事故获得两次理赔,就在其沾沾自喜的时候,却因诈骗吃了刑事官司。

原来,梅某在一次驾车去宁波办事时,不小心与另一辆车发生了刮蹭,其车右侧前保险杠轻微损伤。交警认定对方驾驶员负全责,某理赔中心初步定损金额为1000元。梅某认为金额太少提出异议,理赔中心便让其去4S店作拆解定损。

3天后,梅某再次来到市区,快到高速宁波东出口的时候不小心追尾了一辆轿车。巧合的是,这次事故,梅某车辆损伤的部位和3天前那次基本一致,只是“伤”重了很多——右侧前保险杠及大灯严重受损。这一次,交警认定是梅某全责。

去4S店的路上,梅某打起了歪主意:既然两次事故撞的部位差不多,何不一次事故理赔两次?他的想法得到了4S店维修部某某的认同。接下来,某某不

仅帮助梅某处理了两家保险公司对汽车的定损估价,在车辆修复后,又帮助梅某进行两次结账,提供了两份正规的维修发票及维修清单等理赔资料。

几个月后,事情败露,梅某和某某被公安机关传唤,两人对自己的犯罪事实供认不讳。类似的骗保案件在各地比比皆是。

中国裁判文书网显示,截至2017年8月31日,全国法院一审审结保险诈骗罪案件1175件,且2014年~2016年呈现逐年上升趋势。保险诈骗案件最多的四个省(市)分别为浙江、山东、上海、江苏,共占比45.98%。

### 作案手法“套路”满满

保险诈骗,简单来说,就是利用或假借保险合同谋取不法利益的行为。一直以来,这也是公安、保监会、保险机构、法院等相关部门关注与打击的重点。

保险诈骗为何屡禁不止? “骗保,无非是利益引诱。有人是侥幸心理作祟,希望能‘弄点小动作’让保险公司‘报销’维修费;有人是故意为之,借此发财。于是,保险诈骗案件作案方式越来越隐蔽,作案手段也更加多元。像上面案例中共同作案、相互勾结的做法,给打

击,根除保险诈骗带来了一定的困难。”业内人士坦言。

统计显示,在全国法院一审审结的1175件保险诈骗罪案件中,共同犯罪案件为646件,占54.98%。有近亲属间相互顶包、共同犯罪的,也有保险行业内部人员与业外人员勾结犯罪的。从中国裁判文书网上判决的案例来看,保险公司的综拓专员、查勘员、定损员与他人合谋共同伪造保险事故,为他人骗保提供“专业指导”,或者在事故查勘、定损中提供虚假证明材料等现象较为常见。也存在保险公司员工委托第三方调查公司进行事故查勘,第三方公司员工提供虚假事故调查报告等情形。

实践中,保险诈骗作案手法也是“套路”满满。其中以“无中生有”型最为常见,主要表现为故意制造单方、自撞、相撞等交通事故,编造、伪造事故现场,故意将车开进水塘、积水路段,故意追尾及伪造虚假证明材料等情形;二是“李代桃僵”型,主要表现为酒后驾车、无证驾车发生事故后找人顶替驾驶员等情形;三是“瞒天过海”型,主要表现为谎称车辆被盗、被破坏等情形;四是“偷梁换柱”型,主要表现为利用“套牌车”骗保、以有

保险车辆顶替无保险车辆等情形;五是“树上开花”型,主要表现为夸大损失,伪造定损单、发票等情形;六是“反间计”型,主要表现为给保险公司业务员、定损员一定好处或者双方约定共同分成,共同制造事故、提供虚假证明等情形,一般为“保险公司人员+汽车维修人员”相勾结的模式;七是“浑水摸鱼”型,主要表现为事故发生后篡改事故发生时间或者发生事故后再投保等情形;八是“借尸还魂”型,主要表现为重复投保、理赔等情形。

### 完善立法加强震慑

新形势下,如何更好地开展反保险欺诈工作?

“首先,立法机关应完善保险诈骗法律法规。”宁波市海曙区人民法院法官介绍,从数据上来看,保险诈骗“类案不同判”的现象较为明显。要通过细化保险诈骗罪相关标准、制定司法解释及发布典型案例等方式,从法律层面进一步破解保险诈骗定罪量刑不统一的难题。“建议突破《刑法》中对保险诈骗罪主体的限制性规定,依据‘是否利用保险合同关系实施诈骗’,认定保险诈骗罪的主体构成要件,从而避免此类案件定罪不统一

现象。”

其次,保监会作为行业主管部门,应建立保险诈骗信息共享机制。“目前保险公司之间竞争激烈,相互之间信息不畅通,导致有些犯罪分子以相同手法骗取多家保险公司的赔偿或者进行异地作案。”业内人士建议,保监会应当牵头建立保险机构共同参与的保险诈骗信息共享平台,运用大数据开展保险诈骗犯罪案件线索分析、串并、共享、移送,实现全行业承保、理赔等风险环节的信息互通共享。

同时,保险公司也应加强内控管理。保险诈骗行为的发生与保险公司监管机制不健全密切相关,个别保险公司为拉拢客户,存在简化理赔程序、对理赔材料审核不严等现象,留下不少内控漏洞。对此,保险公司一方面应当加强内部管理,严格承保审核、理赔审核、赔案复核制度,强化工作规范性,积极防范保险诈骗行为;另一方面要健全保险行业内部的监督监管机制,着力提高保险从业人员综合素质。一旦发现以赔谋私或内外勾结欺诈骗保的情形,必须要严肃处理。

此外,公安机关应持续加大侦查打击力度,通过加强与保险公司等单位的协作,持续开展打击保险诈骗犯罪的专项行动,形成打击合力。同时,相关部门应加强对汽修、医院等行业和部门的监管和整治,重点打击频繁发生且影响恶劣的专业团伙“碰瓷”等行为,对保险诈骗团伙严厉惩处,提高“保险诈骗罪”的法律威慑力。

“当然,更重要的是加强法治宣传,提升、加强整个社会的诚信体系建设水平。”法官认为,目前社会公众对保险诈骗及其危害的认识较为有限,有的人甚至意识不到其行为可能构成犯罪,或者认为扩大损失多获赔偿是道德层面上的事情,这在一定程度上影响了保险诈骗的打击效果。对此,司法机关应加大预防保险诈骗犯罪活动的普法宣传活动,并联合保险行业对一些典型保险诈骗大案进行曝光,在全社会营造打击保险诈骗行为的良好氛围。

### 成都:开展外卖配送行业人员道路交通安全教育

6月24日,成都市公安局分别在温江区、锦江区为200余名外卖配送行业人员进行道路交通安全宣传教育培训。图为成都市公安局交通管理局警官周胡建在为美团外卖骑手进行道路交通安全宣传教育培训。

新华社记者 江宏景 摄



### 行业观察

## 自建信用体系效果难料 共享免押仍是硬道理

□ 陈维城 童北晨

近日,ofo小黄车宣布上线新一代信用积分体系,通过自有数据建立用户信用考评机制。据悉,今后ofo将根据用户行为进行信用分级,用户一旦产生不文明行为将扣分甚至扣费,而信用较高的用户则有望减免押金。

### 不规范行为将影响信用分

ofo宣布,新一代积分体系以ofo自建的共享单车大数据平台“奇点”系统为依托,通过参考用户行为、历史骑行数据、用户缴费情况以及在平台的其他行为数据等综合测算得出。相关负责人介绍,用户在注册ofo后,每个人的初始分值为270分,此后根据个人用车行为增减分数得到综合评分。比如,安全

骑行、上报私锁及故障车、举报违规停车、合理规范停放等行为将获得加分;而忘记关锁、假报修、违规停车等不规范行为将影响信用分。该评分每月更新一次,最高分为600分。有用户表示,“目前ofo小黄车破损率较高,该信用体系能判别了故障车还要扣费的情况吗?”

ofo联合创始人于信表示,此前ofo的相关数据并不完善,只能借助第三方平台对用户行为进行规范。经过一年多的摸索和相关数据的累积,ofo得以建立以用户行为评判用户信用的积分体系。据了解,破坏车辆、上私锁、交通违法者,一经发现其信用分将直接清零。目前ofo跟全国众多城市交通管理部门达成合作,对严重违法交通规则的用户采取黑名单机制,不再提供单车服务。

### 全面退出芝麻信用免押金

此前,ofo小黄车与支付宝合作,芝麻信用在650分以上的用户可以享受免押的政策。免押金范围一度覆盖全国25座城市。今年5月,ofo小黄车将免押城市缩至上海、杭州、广州、深圳和厦门5座城市,近日则全面取消芝麻信用免押金政策。

“要充分反映信用主体的真实信息,需要接入较为全面的数据。”中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示,目前国内信用体系还在发展阶段,建立信用体系本身不容易。

“ofo小黄车的信用体系严于芝麻信用体系,这也表明ofo小黄车财务趋紧,采取紧缩的措施维持发展。”互联网观察家丁道师认为,单独一个企业建立信用体系,容易出现过严或过

松的情况,难以较为全面评价用户信用。

此外,ofo资金状况曾遭质疑。有媒体报道,一名了解ofo财务情况的人士提供的截至5月中旬的ofo财务数据显示:ofo对供应商欠款12亿元左右,城市运维欠款近3亿元,合计欠款15亿元,押金余额35亿元左右。账面可动用现金不足5亿元。随后ofo小黄车表示,媒体披露的ofo相关财务数据信息皆为不实信息。

### 共享单车免押金成趋势

去年下半年,小鸣单车、酷骑单车、小蓝单车先后陷入押金难退的困局。中国互联网络信息中心数据显示,截至2017年12月底,国内共享单车用户规模已达2.21亿。按主流单车企业押金在99元~299元之间估

算,国内共享单车用户的押金存量规模为200亿元~600亿元。

今年“两会”期间,交通运输部党组书记杨传堂表示,“交通运输部组织了充分的市场调研,与其他部门已经制定了初步的押金和服务金的监管办法,会尽快发布实施。”

今年5月,摩拜单车陆续在合肥、杭州、东莞等城市实行无门槛免押。6月11日,摩拜宣布扩容免押城市,涵盖扬州、绍兴、龙岩等百余座二三线城市。今年3月,哈罗单车宣布,凡芝麻分650分以上的用户,可在全国免押金骑行哈罗单车。

互联网分析师季城认为,在主管部门发声之后,主要共享单车玩家相继跟进,共享单车或共享经济信用免押金是趋势。在前期比拼数量之后,行业更需要精细化运营。

### 红黑榜

## 安徽省“守合同 重信用”企业公示信息(2)

- 安徽康达建设有限公司
- 芜湖明远集团公司
- 芜湖野树林生物科技有限公司
- 蒙城县东方汽车销售服务有限公司
- 蚌埠市香飘飘粮油食品科技有限公司
- 安徽国威线缆集团有限公司
- 安徽正元机械有限公司
- 安徽同兴科技发展有限公司
- 安徽新视界门窗幕墙工程有限公司
- 安徽省汇丰建设工程有限公司
- 安徽省东至茶树良种繁育示范场
- 合肥市工程建设监理有限公司
- 亚新科噪声与振动技术(安徽)有限公司
- 亳州市酒厂有限公司
- 佳伟建设集团有限公司
- 六安市建工建设监理有限公司
- 六安市海洋羽毛有限公司
- 凤阳县金星化肥有限公司
- 凯盛重工有限公司
- 安徽华安达集团工艺品有限公司
- 安徽华康医药集团有限公司
- 安徽华星电缆集团有限公司
- 安徽华景建设有限公司
- 安徽海特种电缆集团有限公司
- 安徽华源电缆集团有限公司
- 安徽华祥建设有限公司
- 安徽华菱电缆集团有限公司
- 安徽华通电缆集团有限公司
- 安徽华野工程建设有限公司
- 安徽南天建设有限公司
- 安徽舒怡建设集团有限公司
- 安徽艳阳电气集团有限公司
- 安徽菊泰滁菊草本科技有限公司
- 安徽建工集团有限公司
- 安徽建钢集团有限责任公司
- 安徽德琳环保发展(集团)有限公司
- 安徽徽工食品有限公司
- 安徽恒盛实业有限责任公司
- 安徽攀登重工股份有限公司
- 安徽文王酿酒股份有限公司
- 安徽新亚特电缆集团有限公司
- 安徽方圆建设有限公司
- 安徽奥方机电股份有限公司
- 安徽春晖仪表线缆集团有限公司
- 安徽强乳业集团有限公司
- 安徽格麻丝染织服饰有限公司
- 安徽六国化工股份有限公司
- 安徽六安市飞宇建设工程有限公司
- 安徽凯源粮贸集团有限公司
- 安徽华业香料股份有限公司
- 安徽省兴业科工贸(集团)有限公司
- 安徽省兴利建设工程有限公司
- 安徽省司尔特肥业股份有限公司
- 安徽省大别山建筑集团有限公司
- 安徽省天马泵阀集团有限公司
- 安徽省天麒面业科技股份有限公司
- 安徽省安庆市曙光化工股份有限公司
- 安徽省寿县板桥草制工艺品有限公司
- 安徽省新路建设工程集团有限责任公司
- 安徽省新雷建筑有限公司
- 安徽省朝龙粮油有限责任公司
- 中国人民解放军第五七二〇工厂
- 中国化学工程第三建设有限公司
- 中国十七冶集团有限公司
- 中国移动通信集团安徽有限公司
- 中国能源建设集团安徽电力建设第一工程有限公司
- 中国能源建设集团安徽电力建设第二工程有限公司
- 中国铁路物资安徽铁鹏水泥有限公司
- 中城建第六工程局集团有限公司
- 中建七局第二建筑工程有限公司
- 中建四局第六建筑工程有限公司
- 中水三立数据技术股份有限公司

(未完待续)

——来源:信用中国(安徽)网