

公诸于世

“垫资套利”骗走上亿元佣金，“长险短做”欺骗老年群体，“恶意退保”钻空牟利……在保险领域，不法分子盯上佣金这块“蛋糕”，以种种欺诈套路大肆侵害保险公司权益，也让众多投保人沦为“工具人”。

“三大骗术”侵吞保险人权益 专项行动治理保险代理人“套利”乱象

2024年4月至11月，公安部经济犯罪侦查局会同国家金融监督管理总局稽查局，部署开展保险诈骗犯罪专项打击行动，不法分子的骗佣套路和话术及其背后暗藏的黑灰产业链浮出水面。

套路一：以赠保险为名拉人头垫资套利

“免费赠送保险公司一年重疾险，只需提供身份证和银行卡号，第二年起不想续可直接退保。”这样一则“广告”让很多人动了心。近期，北京警方破获一起团伙性保险佣金诈骗案，14名涉案嫌疑人被依法刑事拘留。经查，保险公司被骗销售佣金约1亿元。北京市公安局经侦总队一大队民警王立鹏说，犯罪团伙成员就是保险代理人，自2021年起，他们盯上首年保费高达130%的销售

佣金，与保险经纪公司相互勾结，虚构投保信息获取佣金。

据介绍，涉案保险经纪公司设在北京，但为获取高额佣金仍违规发展外地代理人，代理人在四川、河北等地依靠家族、老乡关系拉人头，许诺免费投保，获取投保人身份信息和账户信息后，将第一年保费打入投保人个人账户中用于保费扣款，同时篡改投保人信息，将住址改为北京地址再录入系统，所得佣金则收入自己囊中。

套路二：“短期高息”诱骗老年人投保

安瑞保险经纪(北京)有限公司副总经理王康介绍，2023年10月，公司接到一些消费者投诉，称有保险代理人误导销售、诱骗投保。北京警方立案侦查发现，嫌疑

人以“短期高息”为噱头，用“长险短做”的销售方式诱骗老年人购买大额长期保险产品，涉案金额近3000万元。

“很多老人出于信任，直接让嫌疑人在自己的手机上操作购买保险产品，实际上每次退保后投保人都会有损失。”王立鹏说，因被犯罪嫌疑人诱导，反复投保、退保，一位老年人最开始以60万元投保，到最后只能退回30%左右的现金。

套路三：恶意投诉退保退款

记者调查发现，一些不法人员会伙同投保人向监管部门投诉的方式获取全额退款，同时获取保险佣金。目前一些保险公司以“阶梯式”发放佣金的方式防范佣金套现风险，但心怀不轨的代理人仍有空子可钻。

北京警方近期侦办的一起案件中，嫌疑人与投保人签订合同后，得到总佣金的60%，随后劝投保人拨打电话恶意投诉强硬退保，最终剩下的佣金还是到了代理人手中。王立鹏介绍，另一类则是嫌疑人与投保人恶意串通，投保一年后退保，双方分得佣金。

针对保险代理人套利乱象，监管部门曾出台措施加以规制。上海检方针对一起团伙性骗取保险公司佣金系列案制发检察建议指出，涉案保险公司在保险佣金的设置、保险营销的签订审核、流程管控上的漏洞，以及在从业人员准入门槛、监督机制上的不足，客观上纵容了犯罪行为的发生。

□ 鲁畅

半月谈网 2024年12月23日

惩腐倡廉

打虎不停歇！立案省部级干部58人

《2024 正风反腐记》发布

2024年12月29日，中央纪委国家监委网站发布《2024正风反腐记》。2024年，反腐败高压态势不减，全面从严治党不断向基层延伸，整治形式主义、官僚主义持续加力……2024年前三季度，全国纪检监察机关立案64.2万件，其中立案省部级干部58人；2024年以来查处群众身边不正之风和腐败问题近60万个；前11个月，全国查处形式主义、官僚主义问题近9.2万起……2024年正风反腐工作不松劲、不停步，自我革命始终利剑高悬。

“主动投案”成高频词

中央纪委国家监委通报的数据显示，今年前三季度，全国纪检监察机关共立案64.2万件。和2023年同期相比，数据有增长。“数据的增长，直观反映出反腐败斗争力度的不断加大和反腐败效能的持续提升，向社会传递了反腐败高压态势不会改变的清晰信号。”北京廉政政治协同创新基地主任、首

席专家彭新林认为，当前反腐败工作清存量、遏增量的任务依然艰巨繁重，要正确认识反腐败斗争依然严峻复杂的现实形势，在铲除腐败问题产生的土壤和条件上持续发力、纵深推进。与此同时，“主动投案”成为高频词。“主动投案是反腐败工作成效的直观体现。”南开大学周恩来政府管理学院教授徐行认为，在未来的反腐败工作中，不仅要保持高压态势，还需要进一步强化基层执行力，推进权力透明化，加强对重点领域、关键环节党员干部特别是“一把手”的监督制约，真正实现监督无死角、全覆盖。

惩治“蝇贪蚁腐”毫不手软

2024年4月以来，中央纪委国家监委在全国部署开展群众身边不正之风和腐败问题集中整治，集中时间、集中精力、集中力量，严查“蝇贪蚁腐”，纠治群众反映强烈的突出问题，推动反腐败斗争向基层延伸、向群众身边延伸。最新数据显示，2024

年以来，全国纪检监察机关共查处群众身边不正之风和腐败问题59.6万个、处分46.2万人，移送检察机关1.5万人。

“‘蝇贪蚁腐’主要聚集在与老百姓生活息息相关的教育医疗、养老社保、执法司法等重点领域，啃食的是人民群众最直接、最关心的利益。”北京廉政建设研究基地副主任宋伟认为，基层腐败治理的实际成效，直接影响着老百姓的获得感、幸福感、安全感，也深刻影响着反腐败斗争全局，必须加大惩治力度。

对行贿行为加大惩治力度

《中央反腐败协调小组工作规划（2023-2027年）》要求完善对行贿人的联合惩戒机制，建立行贿人“黑名单”制度；刑法修正案(十二)正式施行，进一步修改完善行贿犯罪规定，加大对行贿行为惩治力度；二十届中央纪委三次全会提出，强化受贿行贿一起查，完善对重点行贿人的联合惩戒机制……党的

二十大以来，一系列制度性举措接连出台，向全社会持续释放坚持受贿行贿一起查的强烈信号。

“行贿不查，受贿不止。”宋伟认为，行贿人的围猎腐蚀已成为当前腐败增量仍有发生的重要原因之一，行贿行为不仅破坏市场公平竞争、污染行业风气，也严重腐蚀着干部队伍，必须深刻认识行贿问题的政治危害，坚持受贿行贿一起查，才能提高腐败综合治理效能。

彭新林认为，在健全对行贿人的联合惩戒机制、完善行贿行为法律规制体系的同时，也要坚决查处新型行贿和隐形行贿。“白手套”型行贿、披上“合法外衣”型行贿、受托理财型行贿、给予虚拟货币型行贿等手段“花样频出”，应综合分析其表现形式和演变趋势，增强发现和打击能力，让其无所遁形。

□ 孙少龙 李雄鹰 白佳丽
中央纪委国家监委网站、新华网
2024年12月29日、25日

情理法理

取走自己银行卡内200万 一家三口因盗窃罪被公诉

七旬老太段某秀取走自己银行卡里的钱，却因“盗窃罪”致自己丈夫和儿子被捕。2024年12月24日，此案在河北石家庄一审开庭。据悉，这一“奇案”因兄妹两家合伙炒股引发。

段家一共兄妹6人，其中老二段某生和老三段某秀家庭条件较好，很早便搬到石家庄市居住，两家人因为住得近，平时也多有走动。

据早前段某秀接受媒体采访时介绍，因为她哥段某生曾是银行信贷部主任、专业炒股操盘手，段某秀就把自己的银行卡和钱都给了段某生帮忙炒股，账户是自己的账户，也掌握股票账户密码。

“两家人很早就在一起炒股了，用的是三姐名字开户，二哥是实际操盘手，负责买卖并保管关联银行存折。他们都有账户密码。”老四段某国说，两兄妹投入的资金比例家人并不清楚。

“20多年前基本都是现金往来，因为两家关系亲近，所以也没签什么字据，留下了隐患。”大哥段某曾说。

2022年12月26日，段某生因生病去世。据段某秀称，2022年12月30日，她去石家庄长安区一家建设银行，用自己的身份证从银行卡里取了200多万元现金。随后，给丈夫转了100万元，给儿子转了60万元。

对于取钱的理由，段某秀解释称：“二哥去世后，突然有天我的股票账户被强制平仓，原来有800多万，结果平仓后只剩了200多万。我了解是我哥的儿子在我哥去世后，找到我股票账户的密码低位强行平仓，还冒(充)我的名字和签字去建设银行东风路支行偷偷取了我的账户4万元钱。我害怕我的钱被他偷了，就去石家庄桥西分局彭后街派出所报案，结果警察不受理。所以我才不得不将200万都取出来了。”

得知账户被取走200万元后，段某生的妻子檀某某报警称自己被盗窃。2023年2月到3月，段某秀一家三口相继被抓，后因人民检察院不批准逮捕，需要继续侦查，被取保候审、监视居住。

2023年10月，石家庄市公安局裕华分局再次将段某秀一家三口刑拘，根据公安局

的逮捕通知书，段某秀及儿子被拘留的原因涉嫌“盗窃罪”，段某秀丈夫被拘留的原因“涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得，犯罪所得收益罪”。

据了解，因为年代久远且没立字据，股票账户资金归属问题双方各执一词。檀某某认定股票账户本金是自己和段某生的，段某秀则称自己也往里投钱了，本金有她的一部分。

为何会被警方认定为盗窃罪？段某秀的辩护人、北京安剑律师事务所周兆成律师分析，关键在于股票账户资金归属认定情况。“如果涉案账户资金全部由段某生出资，并且段某秀被认定为委托占有这些资金而拒不退还，这可能构成侵占。”周兆成说，“如果案涉股票账户存在混同，则属于经济纠纷，可以通过民事诉讼来解决。”

“案涉股票账户属于段某秀名下。其应认定为股票财产的所有权人。段某秀将自己名下银行卡中的钱取出来，并不存在非法占有目的，也无秘密窃取的犯罪事实。即便将其钱取现或转款给老伴和儿子，也是其处分自己名下财产的行为。”周兆成表示，即使退一步说该股票账户里有段老太哥哥的钱，也属于家庭纠纷。哥哥死后，继承人完全可以通过民事诉讼来解决。在没有犯罪事实发生的情况下，公安机关无权立案。

根据案件相关材料，检方认为，段某秀与其子以非法占有为目的，盗窃他人数额特别巨大财物，应当以盗窃罪追究其刑事责任。段某秀丈夫苏某朝明知是犯罪所得而予以窝藏、转移，应当以掩饰、隐瞒犯罪所得罪追究其刑事责任。据案件相关材料显示，在段某生去世后，2022年12月27日，段某秀要求，苏某彬(段某秀之子)电话咨询证券公司后将涉案证券账户的联系人、通讯地址、交易密码等账户信息进行变更，后于12月28日以段某秀名义补办银行卡，并将该银行卡关联证券账户。2022年12月30日，分两笔将涉案证券账户内的资金2675584.83元转入段某秀名下银行卡内。后段某秀、苏某彬、苏某朝(段某秀之夫)对该银行卡内资金进行转账、取现操作。

□ 陈彦彦

封面新闻 2024年12月25日

讲法问津

有人利用运费险薅羊毛 有人退换货太随意

关闭运费险能让网购回归理性吗？

双十二大促刚过就有消费者发现，许多线上商家取消了运费险。对消费者而言，网上购物时摸不着实物、看不到效果，没有运费险意味着试错成本变高了，甚至会降低购物的欲望。但有人利用运费险“薅羊毛”、商品退换货过高等问题，确实让商家叫苦不迭。

运费险是电商平台为了消除消费者的后顾之忧，与保险公司共同推出的产品，初衷是为了解决网购退换货时的运费问题。资料显示，“退货运费险”诞生于2010年，由淘宝首创，是电商售后的保障。商家购买运费险后，尽管增加了部分经营成本，但能让

商品更具竞争力，可以让消费者“无忧”下单，有效提升了购买率。

然而，随着退换货数量的日益增多，“免费退货”这一机制被不法分子钻了空子，“有人用运费险8个月骗取100多万”“男子开网店自卖自买薅运费险”等新闻频频曝光，再加上经营成本逐年上涨，运费险成了不少中小型电商的“痛点”，于是部分商家选择主动关闭了运费险。

为什么一些商家宁愿“得罪”消费者，也要关闭运费险呢？不少商户表示，因为运费险所带来的“无忧退货”，导致其所承担的运费、包装费、运费险投保费用逐年

上升。

“退单太多了，运费和保费都在不断提高。理赔率越高，我们店铺要承担的保费就越高。”经营女装服饰的淘宝店主陈女士说，她在2024年双十一之后不得已关闭了“运费险”。关闭售后后纠纷少了，退款率也下降了。

“运费险成本比运费还高，退货率高的话，根本没什么利润。”一名女装网店店主表示，她曾因为参加平台活动开通过运费险，后来又关闭了，因为平台对买家的“无底线纵容”让她不堪其扰。比如，有的买家收到商品后，过了十几天才来申请无理由退货，被

店铺拒绝后，不知买家与平台客服是怎么沟通的，买家随后把退货理由改为质量问题，平台立刻通过了退货申请，运费还要由商家支付，让她觉得有苦难言。“我关闭运费险，除了成本高，还有一方面是希望买家慎重考虑之后再下单，避免发生类似无理的退货情况。我们店铺小，备货能力有限，更希望能把衣服卖给真正需要的人，而不是随便试试的人。”

据了解，运费险其实是一种运费保险，分为买家和卖家两个类别，根据送货距离、商品重量计算，运费险一般在10元至25元之间，交易成功后运费险将自动

失效。几乎所有受访的买家都认为，运费险应该由商家出。但李女士作为消费者，也说出了自己的担忧：“虽然我认为商家应该出钱购买运费险，但是很可能‘羊毛出在羊身上’，运费险的成本最终还是被算在了商品的成本里，表面上是商家承担，实际上是买家一起承担的。”李女士觉得，运费险是必要的，但应该在商家、平台和消费者之间找到更平衡的方式。“保险在我看来就是以小钱购买更大的保障，这才是运费险的意义。”

退货运费险是电商售后的保障，原本是为了让商家和消费者

取得共赢，如今却成了争议的焦点。北京市常鸿律师事务所律师彭艳军认为，平台可以通过优化规则、加强监管等方式，引入大数据分析技术，实现智能风控，对恶意购物和退货行为进行实时监控和预警；商家则要提高警惕、加强防范，可以定期对退货数据进行分析 and 评估，特别是对异常退货行为要及时报告平台和保险公司；而消费者应该做到理性购物，减少随意退货的行为，以此减少商家的负担。只有这样，运费险才能健康地存在下去。

□ 张雪 侯国棟

《北京晚报》2024年12月26日