

“闹退”多得三四成,各种麻烦找上门

“代理退保”黑产链条追踪

新华社 王淑娟 潘清

7月8日,中国保险行业协会向保险机构及保险消费者发布防范“代理退保”有关风险提示。早在2019年下半年,深圳、广州、江苏等地监管机构就已提示,警惕部分机构和个人打着“维权”幌子侵害谋取不法利益。

记者追踪发现,当前仍有不少“代理退保黑中介”藏身网络平台,他们以“高额退款”设饵诱客,炮制证据、恶意“闹退”,严重扰乱保险市场正常经营秩序,对消费者财产和信息安全造成重大威胁。

“闹退”套路多多

记者了解到,当前受疫情影响,部分保险消费者现金紧张,退保需求增加。但根据保险法规定,犹豫期过后,消费者只能退保的“现金价值”,比起已交保费,金额往往大打折扣。但在实际操作中,若保险公司或保险销售人员在销售过程中存在一定的过错,保险公司会向消费者全额退费。看准了消费者希望多退保费,保险公司又往往因害怕投诉而妥协,“代理退保”乱象因此频发。

记者在淘宝、闲鱼等网络平台上发现仍有不少标注“保险维权”“退保咨询”的店铺。记者以“退保”为由联系了其中多家,摸清了他们的“经营”套路。

第一步:以利设饵,专人“接单”。“我们是职业的中介公司,团队里有律师也有保险公司的人,有专门的技术和方法协助退保。”一家代理退保店铺工作人员声称,记者所咨询的一份交了3年、保费共计3万元的保单如果交由他们退保,能够全额退款。收取30%代理费后,记者仍能够退得21000元左右,是正规退保所得的4至5倍。

“代理费通常是退保金额的30%至50%。”曾从事代理退保业务的丁女士向记者透露,其实大部分实际退保业务会被转给其他团队,网店接单方从中抽取代理费20%左右的佣金。

第二步:炮制伪证,冒名投诉。“我们团队的业务员会以你的身份去办理退保。”某代理退保人员要求记者更新保单上的绑定手机号后,将实名新号手机卡交出,由他们冒名记者办理退保。

记者表示担心找不到理由全额退款。多家代理退保网店经营者“安慰”称,只要记者愿意配合,“证据都可以做”“比如重新找保险公司的业务员聊天,故意引导对

方说出一些不利陈述,如高利率、返现、送礼品之类的。”

第三步:恶意“闹退”,收买“内鬼”。记者了解到,在通过“钓鱼录音”“炮制伪证”获取一定“把柄”之后,代理退保人员就会通过聚众投诉、反复投诉等恶意方式向金融监管部门、保险公司实施“闹退”,逼迫保险公司全额退保。

丁女士告诉记者,为增大“闹退”成功率,代理退保团队还会“重金”收买保险公司离职业务员充当“内鬼”,让他们诱导之前接待的客户要求退保,并指导他们获取对保险公司不利的证据。

背后潜藏风险

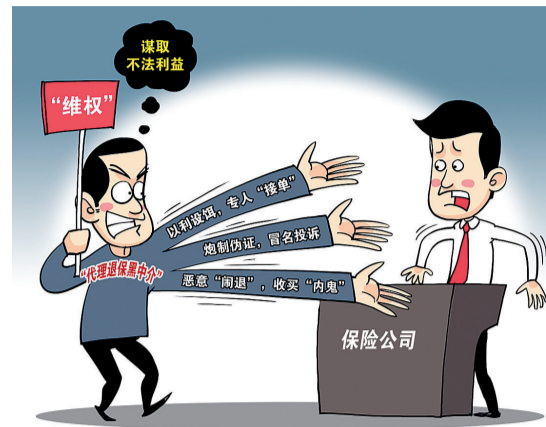
专家提醒,轻信不法分子可能在财产和信息安全方面吃大亏。

据广东省保协消息,广州一名消费者通过名为“代理全额退保”微信号委托声称可“7天成功办理100%退保”的“代理退保”人员办理业务。该人员收取消费者保单原件、身份证复印件、银行卡复印件和网银密码、新手机卡之后,又收取其保证金1000元、材料费100元,并约定事成之后再收取退费金额的30%作为代理费。可不久后消费者再联系该人时,发现已无影无踪。

记者从一些“代理退保”商家了解到,他们往往还从事信用卡套现、高利贷等非法活动。通过“索要抵押”“业务需要”名目,他们将消费者的保险合同、身份证、银行卡、实名制手机卡等重要个人信息资料弄到手中,用以从事多种不法行为,导致消费者面临巨大风险。

还有“代理退保”人员为牟利,罔顾消费者利益,甚至有消费者想终止业务时,遭到他们堵门威胁,胁迫其配合“闹退”赚钱。

记者还探知,部分“代理退保”人员设计诱骗、怂恿



消费者以退回的保金购买虚假“高收益金融产品”骗取钱财的情况也时有发生。

打击“代理退保”乱象需提升保险行业服务质量

今年以来,银保监会及多地行业监管机构均着手整治“代理退保”黑产链条,但相关活动仍在部分网络平台上活跃,还出现一些新苗头。

一名资深保险从业者告诉记者,当前“代理退保”从人身保险领域向个人信用贷款保证保险领域迅速蔓延。这将更易导致消费者形成征信不良记录或被列入“黑名单”,进而对其未来的贷款、出行、就业和任职等产生不良影响。

“因订单量暴增,现招收两名学员,想上车的抓紧了,包教包会包赚钱。”另外记者还发现,有部分“代理退保”团队在大肆招揽学员和下级代理,有的甚至在上海陆家嘴的高端商务楼租赁办公室活动。

多地银保监会已发文敦促保险企业完善保险购买程序中关键步骤录音录像制度。

国务院发展研究中心保险研究室副主任朱俊生表示,治理“代理退保”乱象的关键是理顺其中的利益关系。除警示消费者外,保险公司更应该承担起服务和管理的主体责任,提升营销员专业品质,提升针对消费者的服务质量与保障力度。

滥用公权填私欲

透视公职人员沉溺网络导致贪腐问题

中央纪委国家监委网站 张琪彬

一间60平方米左右的房子,却装满了“钢普拉”模型玩具。这是日前曝光的河南省工艺美术学校原会计谢岫贪腐案查处场景。谢岫5年内篡改200多人次工资数据,贪污300万元,竟然换来了一屋子的塑胶手办,网络游戏充值也花了几十万元。

一段时间以来,由热衷网络游戏、网络赌博、网络打赏、网络动漫等引发的贪腐案件时有发生。涉案人往往沉溺于网络,乐于为喜欢的玩具一掷千金、为网络游戏打造最强装备,也“享受”着畅快淋漓的豪赌人生。他们把人生当“游戏”,不惜拿幸福的生活和体面的工作下赌注,跨过贪腐的红线,最终输得彻彻底底。

沉迷网络的贪腐案时有发生

为了在游戏中“呼风唤雨”,浙江省衢州市卫健委财审处原出纳张嘉琪重金购买游戏装备,有时一个装备就花好几万元,短短一年多时间,他透支借贷充值,欠下百万元债务,在父母为其卖房还债后仍不收手,反而利用职务便利虚构维修费等业务支出。

四川省天全县供销合作社联合社原主任史某某在借债总额接近290万元时幡然醒悟,他玩的游戏根本就是网络赌博,从来就没有“馅饼”,有的只是“套路”和“陷阱”。

在云南省广南县坝美镇阿科村委会公益性岗位工作的王某沉迷网络赌博,从竞猜时间较长的赌球到即玩即开的“快乐飞碟”都玩了个遍。当挪用的40万元公款全部被网站吞噬时,王某才意识到,那些都是老百姓的

养老钱和救命钱。

湖北省随县安居镇中心学校会计盛某迷恋网络直播,为了得到主播的“青睐”,他自称武汉某制药厂的老板,出手豪爽,每天充值二三元,在套取的1600多万元公款中,竟有近1300万元用于打赏女主播。

是什么让他们走上不归路?

值得关注的是,许多涉案人或是曾经的“学霸”,或是业务骨干,是什么让他们被网络游戏、赌博等深深吸引,走上贪腐的不归路?

“感觉自己像吸毒一样,深陷其中,不能自拔。”谢岫说,自己之所以这么贪婪,主要是因为玩物丧志。在网络虚拟世界里,酣畅的拼杀使生活工作压力得到释放,“称王称霸”“层层升级”让他找到了所谓的自信和成就。

猎奇、虚荣又经不住诱惑,是涉案公职人员的另一特征。“拿着钱买了自己心仪的、比较贵重的东西之后,满足了一种虚荣心。”在虚荣心、征服欲作祟下,为了支撑面子,消费完全超出自身实际能力,于是就打起了侵吞公款的算盘。

“规章制度不能只写在纸上”

梳理发现,很多涉案人都是会计、出纳或是掌握着资金审批权的干部,在他们放弃“奉公守法、不做假账”的职业操守之时,财务管理制度、监管手段等也没有起到应有作用。

湖北省随县安居镇中心学校本由盛某、徐某分别管理“录入岗”和“审核岗”,但由于出纳徐某年龄较大,不会使用计算机,财务系统均由盛某一人操作。自己录入自己审,盛某轻轻松松以发放教职工绩效工资、发放退休教职工生活补贴等名义虚报、多报用款计划,最终“蚂蚁搬家”似的将该校结余资金1600余万元啃食殆尽。

监督缺失、账目核查不严不细也让贪腐者有机可乘。

在湖南省祁阳县茅竹镇社会救助和劳动保障服务站,医保金和养老保险金收取、保管、上缴工作均由李新辉一人负责,在缺乏监督的情况下,李新辉首次挪用金额就达87万余元,先后共席卷公款300余万元。

贵州省织金县经济开发区财政局原出纳王红梅,通过扫描、修图等方式伪造银行对账单,便可“轻松”应对会计月初的做账、对账。

“案件警示我们规章制度不能只写在纸上、挂在墙上,信任也不能代替监督。”祁阳县有关负责人介绍,该县以案为鉴,严查监管中的盲点和漏洞,对全县医保款收缴情况开展专项清理整治,进一步完善财务规章制度,加强单位资金账户管理,规范岗位设置和分工。