

保险公司销售团队内外勾结骗取激励奖金

上海警方侦破一起特大职务侵占案 抓获67名犯罪嫌疑人

□ 本报记者 余东明
□ 本报见习记者 张海燕

不久前,上海某知名保险公司报案称,发现公司下属销售团队与非法销售保险的团队内外勾结,以挂单形式骗取公司对新人员工的“开单”激励奖金。警方经缜密侦查后,牵出一起巨额职务侵占案。

据上海市公安局新闻发言人办公室庄莉警官介绍,这起内外勾结的特大职务侵占案,共抓获犯罪嫌疑人67名,初步查明涉案资金6000余万元。

2020年8月,上海市公安局静安分局接到辖区一家保险公司报案,称近期陆续接到不少客户投诉,反映有自称公司业务员的人与其联系,劝说全额退保并重新投保。据此,公司内部启动自查发现,公司下属销售团队与非法销售保险的团队内外勾结,以挂单形式骗取公司对新人员工的“开单”激励奖金。接到报案后,静安警方高度重视,立即组成专案组开展侦查。

侦查过程中,家住浙江宁波的投保人李女士告诉警方,2020年4月,因其此前购买了电销保险,自称是保险公司专属客服的刘某上门答谢,并为其讲解保单细节。其间,刘某还刻意对比另一款保险,并指出了李女士所购保险的问题和不足。李女士遂萌生了退保的念头,但又担心要承担违约金,刘某当即表示可以代办全额退保。

经过刘某一番操作,李女士最终成功全额退保,并从刘某处重新购买了所谓“价格更划算,保障更全面”的保险。然而,在后续的一次理赔过程中,李女士却意外发现自己的专属客服变成了新进入海分公司任职的张某,而且新买的保险理赔额度比之前购买的大幅降低,刘某也失去联系。后经保险公司调查发现,

本报讯 记者黄辉 通讯员元春华 饶贝勤 近日,江西省抚州市东乡区人民法院对一起电信网络诈骗案进行一审判决,被告人谢某某、陈某某犯诈骗罪,分别被判处有期徒刑7年,并处罚金20万元;其余17名被告人分别被判处有期徒刑、拘役,并处相应罚金。

法院经审理查明,谢某某与陈某某系情侣关系。2019年5月,两人在抚州开设明华茶普店,并迅速扩大招工规模,用于实施诈骗行为。谢某某、陈某某将人员分成“老板”“售后”“售前”三类,其中“售前”负责添加微商并与其“互推”,“售后”负责假扮客户虚假购买产品,引诱微商成为“授权代理人”,“老板”负责“套路”微商升级更高级别的代理。每个售后人员对应若干个售前人员,售后的业绩为其所对应的所有售前人员业绩的总和,售后工资待遇与售前人员业绩挂钩。

2019年5月至2020年5月,该诈骗团伙购买廉价定制茶叶,依靠一套精心编写的“诈骗剧本”,以“互推产品”为由大量添加“微商”,随后假扮客户添加被害人微信,利用虚假交易,营造产品热销假象,让被害人以为有利可图,加盟成为“授权代理”。此后,再诱骗被害人以更高的费用升级为“特约代理”“心理代理”“一级代理”“总代理”等更高级别代理,并承诺茶叶不能销售的话可退款。该诈骗集团在收到代理费用之后,便立即删除被害人微信好友,卷款消失。截至案发,先后骗取65名被害人共计44.9万余元。

法院经审理认为,谢某某、陈某某等人实施电信网络诈骗,涉案人员众多,组织严密,层级分明,各环节分工明确,该犯罪组织应依法认定为诈骗罪犯罪集团。谢某某、陈某某伙同他人,利用电信网络诈骗地实施诈骗,数额巨大,系组织、领导犯罪集团的首要分子,依法应当按照集团所犯的全部罪行处罚。遂根据各被告人的犯罪事实、性质、情节和悔罪表现等,依法作出上述判决。

贵阳破获部督“杀猪盘”案

本报讯 记者王家梁 通讯员刘海 近日,贵州省贵阳市公安局白云分局成功破获一起部督“杀猪盘”案件,抓获犯罪嫌疑人85名,捣毁诈骗窝点7个,涉案金额超过两亿元。

2020年5月,鲜某某被朋友周某拉入一个微信股票群。群内“老师”的推荐下,一个名叫“科尔证券”公司客服的管理人员向群内人员发送了科尔证券App安装包和网址,并指导大家操作开户。几次购买后,大家都取得了一些投资收益,对群内“老师”越来越信任。

后来,群内“老师”再次推荐买入“纵横游控股”,仅鲜某某一人就先后通过3个手机网银,分别向对方提供的18张银行卡转账290多万元。一个月后股票开盘,“纵横游控股”暴跌,鲜某某账户内的钱全部归零。直到3天后,鲜某某发现股票平台已不能登录时,才发觉上当,遂向警方报案。

白云分局涉网违法犯罪侦防中心接警后,立刻成立专案组展开侦查。经查,涉案团伙成员分布广泛,联系密切,人员涉及湖南、广东等多地,分工明确,结构完备。经过一个多月的缜密侦查,一条完整的“杀猪盘”电信网络诈骗犯罪链条逐渐浮现。

白云分局通过与贵阳市公安局侦防分中心、网安支队以及其他部门联动,一举捣毁了位于湖南、广东等地的7个“杀猪盘”电信网络诈骗窝点,全链条打掉了该电信网络诈骗团伙,冻结涉案资金200余万元,串破损失100万元以上的部督办案件23起。



刘某并非保险公司的员工。

以此为突破口,经过半年多的循线深入侦查,一个以李某、刘某英等人为首的职务侵占团伙逐渐浮出水面。同时,一个以徐某栋为首的非法销售保险团伙也进入警方视野,两个犯罪团伙内外勾结,相互交织。静安警方抽丝剥茧,层层上溯,逐步查明了两个团伙的犯罪事实。

2021年5月25日,在当地警方的协助下,专案组在上海、湖北、江苏、安徽等地同步开展集中收网行动,将本案67名犯罪嫌疑人一网打尽,当场查获各类保险合同文书300余份,保险公司内部冻结涉案的佣金、奖励津贴3000余万元。

寻人平均时长从4小时压缩到44分钟

深圳市公安局失联人员寻找服务中心助力群众安全回家

□ 本报记者 唐荣
□ 本报见习记者 李文茜
□ 本报通讯员 张奎

“老公失联的那半个小时,我都快崩溃了。幸亏民警及时找到并挽救了他,真的谢谢你们!”7月27日,王女士将一面锦旗送到广东省深圳市公安局罗湖分局翠竹派出所民警手中,感激之情溢于言表。

事情发生在7月22日早上7时许,泣不成声的王女士打电话报警,称其丈夫留下一条道别微信后关机失联。经了解,王女士的丈夫身患疾病情绪低落,当天早上7时许在微信留言后就离家出走了,王女士忧心如焚,发动了众多亲友寻找丈夫下落未果后报警求助。

警方一边与王女士沟通,稳定其情绪,一边立即启动失联人员寻找合成作战机制。经相关警种及派出所联合分析研判,22分钟后,警方发现王女士的丈夫在一家宾馆出现,7时28分,民警到达宾馆房间门前,经多番劝说,该男子仍不愿开门,并要求民警离开。后台将前期情况与现场情况综合研判,认为情况紧急,果断下达指令破门,及时阻止了男子的轻生行为。

涉案百万元虚假诉讼再审后真相大白

本报讯 记者赵红旗 通讯员王飞 近日,河南省三门峡市中级人民法院对一起由三门峡市中级人民法院提出再审检察建议的民间借贷纠纷案作出再审判判,确认该案为虚假诉讼,并依法撤销原一、二审判决,驳回李某诉讼请求。涉嫌虚假诉讼的李某、周某被移送公安机关处理。

2014年,周某、徐某因合伙承包工程需100万元周转资金,遂向周某的朋友李某借款。7月1日,周某、徐某共同向李某出具一张借条。两年后,李某将周某、徐某起诉至法院,请求二人共同偿还借款本金100万元及利息。

“借条上的签名是真的,但我没有见到一分钱!”徐某收到法院传票后,百思不得其解。在庭审中,李某提交了5份2013年银行交易流水证据,证实其已向周某支付了100万元借款,并说明上述2014年借条就是2013年的借款。

周某当庭认可已收到借款,并声称已全部转交了徐某,徐某坚称未收到该借款。一审法院结合李某提交的借据、银行转账凭证等证据,认为借款事实存

厦门警方打掉两个低价“套路游”团伙

本报讯 记者赵文明 近期,福建厦门警方紧密结合“我为群众办实事”实践活动,在市委政法委指导下,会同文旅、市场监管、交通等部门,深入开展旅游市场“低价游黑链”专项整治,成功打掉两个低价“套路游”全链条犯罪团伙,抓获犯罪嫌疑人49人。

专项整治期间,警方在工作中获取一条线索:有个别旅行社通过勾结出租车司机,以“低价游”为诱饵,诱骗外地来厦游客购买假冒伪劣商品并从中牟取暴利。随后,厦门市公安局治安支队牵头成立专案组循线追踪、深挖细查,迅速查清了以洪某笔和陈某为首的两个犯罪团伙的组织架构和违法事实。

6月10日,湖里警方对洪某笔团伙集中收网,成功抓获洪某笔等犯罪嫌疑人11名,摧毁售假窝点5个,现场缴获服装鞋帽、箱包、手表等假冒奢侈品上百种品类3000余件。

经查,洪某笔成立商贸公司,勾结某旅行社故官路经营部负责人孙某某,万某某及其车队,以及部分出租车、网约车司机,由旅行社与游客签订低价“一日游”合同,再由合作司机将游客带至环岛路等免费景点游玩,游玩途中司机谎称可低价购买“海关扣押”的奢侈品,将游客诱导至售假公司门店内,向游客售卖假冒商品,获取10倍至20倍的高额利润,非法所得由售假公司、旅行社、车队、司机按比例瓜分。

6月23日,警方出动150余名警力对陈某团伙集中

行。类似案例在深圳公安失联人员寻找服务中心的接警记录上还有很多。今年以来,作为“我为群众办实事”实践活动的重要举措之一,深圳市公安局坚持以人民为中心的理念,紧盯110寻人报警求助,以联合勤务作战机制为保障,以“找到人”作为检验标准,整合多方资源,多种力量建立了失联人员寻找服务中心。

“家人失联,焦急万分的亲属第一反应就是拨打110求助警方。而今,我们在接警即查的同时,进一步优化流程,压实责任,加上各警种的资源支撑,真正实现与时间赛跑,从而快速找到失联人员。”深圳市公安局指挥处处长敬渭清说。

深圳市副市长,市公安局党委书记、局长刘国周表示,失联人员寻找服务中心的建立,进一步理顺了寻人求助警情从接警、派警、处警到资源支撑各个环节的职责,实现了各作战单元间的资源共享和深度协作。在此过程中,主要体现为三大机制相互作用,相互支撑:“领导全程盯办”机制,使各参战单位形成压力传导效应,主动作为“动起来”,积极投入“找人”实战;“秒级响应”机制,改变了以往逐个靠打电话的联动方式,指挥中心通过云

在,判决周某、徐某共同承担偿还责任。

徐某不服一审判决,向三门峡中院提起上诉。二审法院审理后维持了一审判决。徐某不服二审生效判决,向三门峡中院申请再审,法院审查后驳回了再审申请。

“100万元借条有我签名不假,但我没收到一分钱。”徐某向三门峡市检察院申请监督。检察机关及时调取法院诉讼卷宗材料后,多次对当事人进行询问了解案情。

“涉案借条书写时间是2014年,而李某提交银行交易记录发生在2013年,3人之间是什么关系?”三门峡市检察院第六检察部反假研判室中的相关疑点,就李某提交的证据逐一到银行调查核实,并调取相关存款、取现、转账原始凭证。

办案检察官对借款资金来源、去向反复对比发现,2013年期间,除一个案外人向李某转账20万元之外,其每日账户余额最多不超过5000元,李某明显不具备出借大额资金的经济能力。而作为被告之一的

新人津贴、业绩奖励等额外补贴制度,骗取保险公司发放的激励奖金。

李某、刘某英等人作为公司销售团队管理人员,在工作中发现了保险公司在新人入职、奖励发放、投保人信息管控、投保人身份审核、保单投诉等方面的管理漏洞,之后大量招募新人加入销售团队,其中不少人根本没有保险从业资质或者就是挂名吃空饷,团队人数一度达到300余人。为了规避内部监察,两人向徐某栋提供的都是外省市的投保人信息,供徐某栋团伙进行异地展业。

前,李某、刘某英、徐某栋等23名犯罪嫌疑人因涉嫌职务侵占罪已被依法批准逮捕,44名犯罪嫌疑人被依法采取刑事强制措施。警方初步查明,该团伙侵占企业佣金、奖励津贴6000余万元。

在本案侦办过程中,为了进一步保护企业合法权益,维护良好营商环境,上海市公安局静安分局还及时向中国银行保险监督管理委员会和涉案企业通报案情,指导企业从源头堵塞管理漏洞,消除企业内部隐患,形成打击、管理的“全链条”闭环模式。

据介绍,此案暴露了保险行业的诸多漏洞,其一是投保人信息管理制度需要健全,要明确信息使用权限,加强审核把关,防止投保人个人信息外泄,确保客户信息安全;其二是从业人员法治教育尚需加强,尤其是日常监督管理和法治警示教育不可懈怠;其三是业绩真实性审核要严格把关,对投保、退保、转投保等重点环节加强审查复核,明确保险代理人和各层管理人员责任,确保业绩真实性;其四是信息共享和联动打击要及时建立,尤其是“黑名单”制度和案件信息互通机制要实现全行业共享。

制图/高岳

系统即时推送失联人员相关核查指令,各相关单位专人值守,第一时间响应,响应时间从原来的30分钟以上压缩到秒级,上下实时联动、互联互通,有力支撑“找人”实战;“即时融合”机制,使警种和属地分局改变了以往寻人警情“联合会商研究”的侦办模式,跨部门、多警种,多种手段方式,深度合作,融合推进,一环紧扣一环,形成能力合成,从而更有效、快捷地服务人民群众。

经过半年的实战检验,寻找失联人员警情已真正实现了作战模式上的根本转变,寻人的及时性、成功率得到了切实有效提升。截至目前,寻人警情均能在当日有效办结,寻人平均时长已从原来的4小时压缩到44分钟。

据了解,深圳公安在现有举措的基础上,还将进一步提升“资源整合、手段集成、全面覆盖、合成作战”水平,突破固有认识,全量查找,不分男女老少,不分失联时间长短,不分失联原因,只要查明失联人员确实处于失联状态,一律受理并开展查找工作;突破部门限制,统一查找,对失联警情统一受理标准,统一资源手段,统一处置流程;突破地域限制,全域查找,不论报警人在市内或市外,无论在报警时失联人员到了哪里,均先行受理,开展查找工作。

周某、对借款事实全部予以认可,没有任何异议、抗辩,明显不符合常理。李某申请强制执行时,仅申请执行徐某,未申请执行周某。

三门峡市检察院认为,李某与周某恶意串通,提交虚假证据,捏造虚假借款事实,最终导致法院作出错误判决和执行,涉嫌虚假诉讼,依法向三门峡中院发出再审检察建议,被法院采纳。

“民事诉讼应当遵循诚实信用原则。近年来,虚假诉讼在民事审判领域频发,不仅增加了当事人诉累,造成司法资源浪费,而且严重侵害当事人及案外人的合法权益,损害司法权威和司法公信力。”三门峡市检察院副检察长刘占军说,虚假诉讼案件当事人之间利益纠葛复杂,多存在同谋。办理此类案件,检察机关需要多方面、多步骤进行调查核实,夯实证据基础,不遗漏任何一个细节。要依法严厉打击虚假诉讼,增强全社会对虚假诉讼违法犯罪的防范意识,震慑虚假诉讼违法犯罪,同时从思想根源上着手,加强公民道德自律意识,引导树立正确的价值观念和诉讼观念。

统一收网,成功抓获陈某某等犯罪嫌疑人45名,现场缴获假劣珠宝玉石等3万余件,循线打掉供货商1家,制造假证窝点1个,缴获全套制假器材和空白鉴定书6000余份。

经查,陈某、林某某等犯罪嫌疑人从省内某市供货商处低价购进低端珠宝和虚假鉴定证书,同时勾结多个旅行社,招揽以老年群体为主的外地游客到厦旅游,游玩途中,导游、司机提出到“全国连锁、全闽南最大的翡翠批发店”购物,并将游客带至陈某等人开设的珠宝店,安排销售人员冒充珠宝企业“富二代”博取游客信任并介绍推销,将低端珠宝以进货价数十倍的价格销售给游客获取高额利润。

目前,洪某笔、陈某等人已被依法采取刑事强制措施,案件正在进一步侦办中。

海关海警联动破获特大走私案

查获走私香烟二百三十六万条 涉案货值近十亿元

本报讯 记者蔡岩红 记者近日从宁波海关获悉,在海关总署的统一指挥下,厦门、宁波两地海关、烟草以及中国海警等部门联合开展专项行动,一举打掉一个特大海上偷运走私香烟的犯罪团伙,查扣走私船舶3艘,现场查获涉及国内外23个品牌走私香烟236万条。经初步估算,走私货值超9.7亿元。该案是全国单次查获走私香烟数量和货值最大的案件。

前不久,厦门海关缉私局情报中心在对大数据进行分析时敏锐地发现,境外有关地区的香烟出口数量出现异常增加,情报显示最终目的地直指中国大陆。于是,厦门海关缉私局情报中心迅速展开大量市场调研和情报调查工作。

在厦门市公安局、厦门市烟草专卖局的全力配合下,厦门海关缉私局情报中心借助大数据分析等技术手段和长达数月的调查摸排,一个特大香烟走私团伙的主要成员架构和走私船舶信息终于浮出水面。与此同时,宁波海关缉私部门此时也正联合宁波烟草、公安等部门,就掌握的香烟走私线索进行专项经营,相关线索也直指同一个香烟走私团伙。

当办案民警研判出主要走私船舶集中在宁波外海准备实施走私行为后,海关总署缉私局迅速指挥部署,由厦门、宁波海关缉私局,中国海警局东海分局,直属第一、第二局和宁波,厦门两地烟草专卖局组成的联合行动组,第一时间启动行动预案,488名执法人员、4艘海警舰艇第一时间集结到位。

为逃避打击,走私分子采取了更改船体特征、涂改船名号,机动漂航等行为,极大增加了海上抓捕的难度。经过长达19个小时的海陆联动、搜寻,抓捕人员最终在宁波、温州外海分别锁定嫌疑船舶,并通过喊话警告、堵截夹击,水炮喷射等方式逼停3艘嫌疑船舶,将19名犯罪嫌疑人当场控制,现场查扣40个集装箱,281袋散装走私香烟等货物。

此时,陆上抓捕也同步进行,厦门、宁波海关缉私局联合当地公安、烟草部门,根据预先设置的行动方案将岸上组织人员以及参与走私的吊车、集卡车司机等18名犯罪嫌疑人一举抓获。

经过连续10天10夜不间断理货,最终清点出23个品牌走私香烟236万条,走私卷烟、烟丝45125公斤,茅台酒9600箱。

据介绍,该走私团伙以韩国、菲律宾等国家和地区为走私基地,组织多艘千吨级走私船舶,在我国浙江、福建等东部沿海采用绕越设关偷运冲滩上岸或海上过驳等方式,走私香烟入境牟利。目前,案件正在进一步侦办过程中。

设伪基站帮助实施电诈被刑拘

本报讯 记者张雪泓 近日,北京通州警方打掉一个帮助信息网络犯罪活动团伙,刑事拘留8人。

6月17日,通州分局马驹桥派出所获取线索,在马驹桥镇物化园区,商业街等地在疑似伪基站,随后,马驹桥派出所与北京市公安局刑侦总队、通州分局刑侦支队设立专案组,兵分两路前往现场开展工作。

通过侦查走访,民警于当日在顺义区高丽营镇、通州区马驹桥镇等地将犯罪嫌疑人饶某、赵某等7人抓获,并起获大量伪基站设备。饶某供述,其于今年5月通过某交友App找兼职时,一网名名为“循北大师兄”的男子主动与其联系,称只要帮助架设伪基站设备,一天就可赚几千元。随后,饶某从“循北大师兄”处购买了两台“话务宝”设备,帮助对方通过该设备给附近人员随机拨打诈骗电话。

因感觉设备放在家中不安全,饶某与女友赵某将设备转移到车内,驾车在通州、顺义、昌平等人员聚集处行驶,五六次后便获利3.5万元。随后,饶某又将此“兼职”推荐给董某、王某某等人。

一台“话务宝”设备需要配备多张电话卡,但由于公安机关打击力度大,此类型电话卡在使用一次后就会被封停,饶某、董某等人便先后更换了几十张电话卡。在这种需求下,梁某某等人使用自己的身份证办理电话卡,或直接购买其他人的电话卡再转卖,以获取利益。

侦查过程中,民警成功锁定犯罪嫌疑人“循北大师兄”马某某的真实身份及居住地信息。随后,民警立即前往山东开展抓捕工作,并于7月17日在济宁将马某某抓获。

目前,8名犯罪嫌疑人因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪已被依法刑事拘留。

三亚警方捣毁一“跑分”窝点

本报讯 记者邢东伟 翟小功 为贯彻落实海南省公安厅打击治理电信网络新型违法犯罪的工作部署,结合“净网2021”专项行动,三亚警方持续加大电信网络诈骗打击力度。近日,三亚市公安局成功捣毁一个特大涉电信网络诈骗洗钱窝点,抓获犯罪嫌疑人5名,核破全国电信网络诈骗案件41起,涉案金额达2.1亿余元。

7月26日,三亚市公安局天涯分局接到省公安厅推送线索,一个疑似涉电信诈骗窝点藏匿在天涯辖区内。接报后,天涯分局刑警大队立即联合市局合成作战中心展开侦查。8月10日,警方成功抓获犯罪嫌疑人许某培、苏某坤等5人。

许某培等人供述,自2020年11月至今,该团伙长期在广西、海南三亚等地流窜作案,频繁变换作案地点和作案人员,层层分设。该团伙利用上线提供的带有某聊天软件的手机与诈骗集团上线进行联系,在获得上线指令后,开办银行卡并利用境外网络登录某平台,使用U盾解密码器实施为境外诈骗集团收款、转账等“跑分”洗钱行为,以此获取高额回报。

目前,5名犯罪嫌疑人已被依法刑事拘留。