

“护航 2019”专项行动破案近 400 起

来源：中国银行保险报网 发表时间：2020-03-16

近日，记者获悉，中国银保监会重大风险事件与案件处置局（银行业与保险业安全保卫局）联合公安部经侦局在全国范围内开展了“护航 2019”反保险欺诈专项行动（以下简称“专项行动”），在 6 个月期间共向公安机关移交线索 3360 条，立案 520 起，涉案金额 2.35 亿元，破获案件 397 起，打掉犯罪团伙 242 个，抓获犯罪嫌疑人 930 名。

据了解，此次专项行动的欺诈线索筛查范围覆盖了 2014 年至 2018 年车险、农业保险、意外健康险赔案，集中消化了历史存量欺诈风险，严厉打击了金融违法犯罪行为，有效保护了消费者合法权益。

大数据助力反欺诈技术提升

随着人工智能、大数据、云平台等现代化科技手段的不断引入，保险行业越来越重视理赔业务中的信息采集，准确而详细的基础信息为数据分析和风险识别奠定了基础。

与此同时，在中国银保监会的统筹领导下，中国银保信集中筛查线索准确率逐年提高，数据可用性进一步增强，反欺诈模型不断优化。以车险为例，反欺诈模型从 2015 年 23 个精简至 2019 年的 6 个，筛查出的可疑案件量从 400 多万笔精准至 4000 笔，识别大案要案的反欺诈技术水平明显提升。

通过应用行业数据筛查欺诈线索，有利于重点打击跨公司、跨险种、跨地区的团伙欺诈、职业欺诈等社会危害较大的保险欺诈行为。

如在 2019 年的专项行动中发现，山东一家汽修厂法人代表刘某采取自行驾驶高档二手车撞击护栏、隔离墩等方式多次故意制造汽车保险事故，并到自己名下的汽修厂进行维修。维修过程中，通过故意提高车辆定损价格、虚抬维修金额、阻挠保险公司对事故车辆进行查勘、自行寻求公估机构超额定损等手段骗取保险赔款，涉案汽修厂 6 家，涉案金额达 3300 余万元。

协同配合 行业联动

近年来，保险业基本建成了“政府主导、公司为主、执法联动、行业协作”四位一体的反欺诈工作体系。在 2019 年专项行动中，协作配合的工作体系发挥了有效作用。

在行业内部，合力深挖案件线索。各银保监局抽调行业协会、保险公司业务骨干成立专项小组集中研商、串并线索，通过调阅档案、查询资金流向、进村入户实地走访、询问谈话等方式认真核验。吉林、内蒙古银保监局建立专家会商机制，邀请法学专家、律师代表、第三方调查机构参与线索研判，提供咨询意见。针对行业联动不力等问题，部分银保监局开展督导工作，风险处置局会同银保监会财险部持续跟进农业保险欺诈线索核查进展，指导部分银保监局对重点线索进行二次复核。

在行业外部，健全刑事打击的制度保障。银保监会风险处置局与公安部经侦局建立协作配合机制，加强联合督办和交流互训，打击保险欺诈犯罪已被纳入公安机关破案考核指标。江苏银保监局推动南京市将“人伤黄牛”顽疾整治纳入扫黑除恶专项斗争范围，出台“人伤黄牛”非法活动专项整治工作意见。湖南银保监局与省检察院建立打击虚假诉讼类欺诈的协调机制，集中移送疑似欺诈案件线索。山西银保监局协调省高院将保险公估类机构增补进入“人民法院对外委托专业机构专业人员信息平台”，推动规范保险赔案的司法鉴定工作。

除了严重破坏金融市场秩序和信用体系建设，保险欺诈也侵害了保险消费者权益，根据国际经验估算，每年涉嫌保险欺诈的赔付金额占保险赔付总额的 10%—20%，危害行业的健康稳定发展。银保监会于近日下发的《关于预防银行业保险业从业人员金融违法犯罪的指导意见》，已将保险欺诈纳入应重点防范的保险业务领域违法犯罪行为。

据了解，下一步，银保监会风险处置局将以防范风险、打击犯罪为目标，着力构建“一核两翼”的反保险欺诈工作机制，充分发挥大数据反欺诈的“核心”动能，推动刑事司法协作与行业联防“两翼”并进，积极为维护社会稳定、金融秩序和行业健康发展保驾护航。