

# 重拳打击保险“代理维权”黑产

保险业打击“恶意投诉代理全额退保黑色产业组织”(下称“代理退保”黑产)再传捷报。

近日,福建省福州市连江县人民法院判决6名涉“代理退保”黑产不法人员犯“敲诈勒索罪”,判处拘役5个月(缓刑8个月)到有期徒刑3年10个月不等的刑罚,并处2000元至1万元不等的罚金;同时,将违法所得退还保险公司。

这是全国首例以“敲诈勒索罪”公诉案件判决的“代理退保”黑产案。不仅有力震慑了“代理退保”黑产,也体现了多部门联动打击的丰硕成果。

于行业而言,这起案件审判的意义在于:为同类案件的定罪量刑提供了重要参考,具有典型的示范和借鉴意义,有助于推动全国各地同类案件的审判结案,加速不法团伙的落网伏法。

“代理退保”黑色产业链困扰保险业多年,扰乱保险业正常经营秩序的同时,也让消费者陷入诈骗漩涡。随着越来越多的此类案件进入审理阶段甚至完成判决,对保护消费者合法权益、提振保险行业信心、营造良好营商环境、维护金融市场秩序具有重要的意义。

□ 宁德银保监分局 宁德市保险行业协会

## 熟悉的套路 拙劣的骗局

据福建银保监局介绍,该案涉案人员通过设立信息咨询公司,雇佣员工从事保险代理退保业务,借助微信、抖音等网络平台发布“可办理全额退保”等信息,诱导保险投保人委托该公司进行代理退保,以杜撰、虚增保险公司违规行为的方式编写投诉信,向监管部门恶意投诉保险公司。

在本次“代理退保”黑产案件查办过程中,各相关部门协同联动、主动出击,有力地

打击了犯罪分子的嚣张气焰。据悉,2022年至今,福建省公安机关共破获“代理退保”黑产相关案件5起,打掉犯罪团伙3个,抓获犯罪嫌疑人38名,刑拘23名。

当前,深受金融不良代理投诉举报危害的人不在少数。现场,在法院旁听的郑女士表示,前几年,在黑产机构教唆下执意办理了和配偶保单的退保,谁知在退保半个月后,其配偶因胃出血住院检查出恶性肿瘤,但却已悔之晚矣。

黑产不法分子诱导消费者委托其“代理维权”时,常常要求消费者提供身份证、保单、

银行卡、联系方式等涉及个人隐私的敏感信息,极有可能导致消费者个人信息泄露、资金受损、失去保险保障,甚至遭受诈骗风险。

## 向黑产说不 宁德在行动

近年来,包括宁德市在内的一些地区“代理退保”黑产营销模式陆续进化升级,衍生出各种“法律服务咨询、法律咨询、法务咨询、技术咨询”等咨询服务公司。这些公司以提供法律服务为名,采用虚假宣传的方式,持续实施代理退费退息等违法违规行为,严重

损害消费者合法权益,扰乱金融市场秩序。

对此,宁德银保监分局四步协同重拳打击:一是加强线索摸排。组建工作专班,鼓励保险机构通过有奖举报、外部调查等方式收集黑产线索信息,迅速获得第一手黑产线索,共收集疑似“代理退保”黑产投诉案件信息149条,并进行深度研判分析。二是强化打击震慑。推动公安部门对疑似从事黑产人员训诫;联合市场监管、公安等部门依法取缔个别违规经营的信息咨询企业。三是严格行业监管。要求保险机构加强对从业人员行为管理,强化销售人员合规培训和客户信息安全保护,加大对误导宣传等违法违规行为的追责力度。结合“代理退保”等黑产成因,查缺补漏,督促机构开展全流程风险管理,建立黑产预防监督长效机制,防止黑产违法犯罪行为发生。四是开展警示教育。指导市保协组织开展整治“代理退保”黑产乱象宣传标语征集等系列活动,评选10条优秀获奖标语;及时转发相关风险提示,通过多层次、高频率的警示宣传,营造防范打击“代理退保”等黑产乱象的浓厚氛围。

下一步,宁德银保监分局将充分调动行业力量,进一步压实保险机构主体责任,强化对销售人员、销售行为管理;依托宁德市银行业保险业消费者权益保护服务中心,畅通金融消费者维权渠道,加强与客户沟通联系,提升处理矛盾纠纷效率,不断提高客户服务质量和满意度。同时,进一步

加强与公安、司法、市场监管等部门的沟通协调,持续增强对金融“代理维权”黑产打击力度,保护金融消费者合法权益,维护公平、公正、诚信的金融市场环境!

## “代理退保”危害:

(一)侵害消费者合法权益。诱导、唆使消费者退保,使其在支付高昂手续费的同时丧失了应有的保障,未来再投保还将面临重新计算等待期,增加保费甚至被拒保的风险。

(二)干扰保险业正常运行。在实施“代理退保”过程中散布负面消息,贬低保险行业形象和保险保障功能,煽动消费者过度维权,严重误导消费者,损害保险行业声誉,干扰保险业正常运行,同时也滋生了扰乱社会治安等众多问题。编造理由反复向监管部门举报和申请行政复议,严重占用监管资源。

(三)破坏正常经济秩序。“代理退保”主张“全额退保”和额外补偿,以求获取合同约定以外的利益,其行为突破保险合同约定,破坏公平契约精神,助长了一部分人不当得利、不劳而获的心理,损害市场经济基本原则、金融行业生态和良好的社会风气。

# 大美宁德

安宁之城·美德之城

中共宁德市委文明办(宣)  
宁德市创城办

# 霞浦紫菜

