

# “代理退保”黑产，小心财保皆空

“全额退保，不成功不收费、招代理、专业维权、法务援助” .....

近年来，一些个人或组织声称可“全额退保退息”，怂恿、诱导消费者恶意投诉，从退保费用中谋取大额利益。

“代理退保”产业链已成保险业毒瘤，不仅扰乱保险公司的正常经营秩序，更损害保险消费者的合法权益，一时不慎自食苦果的案例屡见不鲜。

“代理退保”这条黑色产业链一直屡禁不绝。。。

## “代理退保”黑产之“七步走”

### 第一步：打广告、买信息、搜集投保信息

搜集信息渠道包括微信朋友圈、专用微信群、抖音、小红书、百度贴吧（退保吧/保险吧等）、财商训练营、招募广告以及非法买到的个人信息等。

### 第二步：以“全额退”为幌子怂恿退保

接触客户，了解投保经过，完善信息，找准产品漏洞，怂恿退保，承诺全额退。

### 第三步：签署协议、收取定金

“代理退保”团伙主要目的是为收取退保手续费，一般占到退保金额的30%-50%，并承诺如果退保不成功，将会退还给客户，而真相是手续费“只进不出”，团伙会采取各种办法拒绝归还费用。

### 第四步：切断客户与保险公司的联系

指导客户取证，要求客户配合去保险公司修改联系方式，甚至有代理直接控制客户手机号、银行卡，阻断客户与保险公司联系。退保到手后，收取退保金报酬，但收代理费并不是结束。

### 第五步：销售别家公司保险、收取佣金

通过对客户收入状况的了解，推荐新保险产品，或者其他投资理财、借贷产品，再一次收取保险公司或其他机构的佣金

### 第六步：把客户信息卖给下一家

业务价值开发完成后，将信息再次转卖给下一家。

## **第七步：升级模式，招聘代理，开网课收费**

通过线下集中培训，线上传播书面、语音、视频等多种形式的教学素材，包装成收费课程。培训内容包括：激发需求、介绍投诉流程、编造投诉理由、钓鱼取证、施压沟通等。

### **“代理退保”之“风险”**

#### **保障**

消费者退保后丧失了风险保障，未来再次投保时，由于年龄、健康状况的变化，可能将面临重新计算等待期、保费上涨甚至被拒保的风险。

#### **资 金**

退保后诱导消费者“退旧投新”，购买所谓“高收益”理财产品或其他公司保险产品以赚取佣金；利用其所掌握的消费者证件信息等，截留侵占消费者退保资金；有不法团伙诱导消费者参与非法集资，一旦落入骗局，消费者资金损失难以挽回。

#### **法 律**

“代理退保”恐会教唆、指使、诱导一些法律意识淡薄的消费者编造理由、伪造证据、提供虚假信息进行投诉、举报或诬告，消费者可能因此参与非法行为，甚至构成欺诈，严重干扰社会经济生活秩序，从而面临法律风险。

#### **信 息**

“代理退保”要求消费者提供身份证、户口簿、收入证明、保单、银行卡、联系方式、家庭住址、工作单位等敏感隐私信息，存在信息泄露的严重风险隐患。

很可能被不法分子恶意使用进行诈骗、洗钱、非法集资等违法违规活动；甚至在消费者不知情情况下办理网络借贷，使消费者蒙受各种未知损失等。

## 信用

“代理退保”个人或机构在代理投诉全额退费时可能造成消费者贷款逾期、保费断交等合同违约，从而形成征信不良记录或是被列入“黑名单”，进而对消费者未来的贷款、出行、就业和任职等产生不良影响。

### “代理退保”之“局中局”

#### “退保”·局

近日，上海市公安局通报一起**内外勾结**的特大“代理退保”职务侵占案，破获以李某、刘某、徐某三人为首的专业犯罪团伙，抓获犯罪嫌疑人 67 名；警方初步查明该犯罪团伙侵占企业佣金、奖励津贴 6000 余万元。

2020 年 4 月，投保人李女士接到自称是投保的保险公司专属客服的刘某上门答谢，期间刻意对比另一款保险，指出李女士所购保险的不足。

李女士遂萌生退保念头，刘某当即表示可以代办全额退保，随后李女士成功全额退保，并从刘某处重新购买所谓“更划算保障更全面”的保险。

李女士在后续的一次理赔过程中意外得知自己的专属客服竟然变成张某，而且新买的保险理赔额度比之前所买的大幅降低，刘某也无法联系。后经保险公司调查发现，刘某并非该保险公司员工。

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联系劝说全额退保并重新投保。

据此，该公司内部启动自查，发现有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员工的“开单”激励奖金。

## “代理”·局

2018 年以来，有着十余年保险从业经历的徐某，大量招募保险公司离职人员，**组成非法销售保单团伙**，在全国多地设立“网点”，实施层级化管理，分工明确。

该团伙**勾结**保险公司上海分公司在职人员李某、刘某等，获得新入职保险代理人信息和保险投保人信息，随后由团伙销售人员冒充保险公司在职业务员，以电话、上门等方式，利用“产品升级”“原保单全额退保”等话术游说、诱骗投保人退保后重新购买新保单，或在投保人不知情的情况下代其办理“保单贷”用于支付新保单，并将新保单以挂单的形式挂靠在保险公司新入职人员名下，利用保险公司对新入职人员的新人津贴、业绩奖励等额外补贴制度，骗取保险公司发放的额外奖金补贴。

为了规避保险公司每月新人津贴的上限要求，团伙还规定不能将保单集中在同一业务员身上，而是分摊给不同业务员，以保障利益最大化。

此外，李某、刘某等人利用保险公司管理漏洞，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就是挂名吃空饷，团队人数一度达到 300 余人。随后，两人利用职权非法查询获取大量投保人信息，提供给徐某团伙。同时，为规避内部监察，两人提供的都是外省市的投保人信息，供徐某团伙进行异地展业。

.....

## 破·局

根据上海警方通报内容，经过半年多的循线深入侦查，一个以李某、刘某等人为首的职务侵占团伙逐渐浮出水面；同时一个以徐某为首的非法销售保险团伙也进入警方视线，两个犯罪团伙内外勾结、相互交织、环环相扣。

2021 年 5 月，专案组在上海、湖北、江苏、安徽等地同步开展集中收网行动，成功将本案 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 3000 余万元的佣金、奖励津贴。

目前，李某、刘某、徐某等 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，初步查明该犯罪团伙侵占企业佣金、奖励津贴 6000 余万元。

案件正在进一步侦查中。

案例来源：中国银行保险报

参考资料来源：深蓝保