

【清朗金融网络 守护安心消费】金融黑灰产识别与防范——保险领域黑灰产篇

保险作为金融体系的重要组成部分，是民众抵御风险、守护财富的重要屏障，但随着行业发展，保险领域黑灰产不断滋生异化，从早期零散的骗保行为，演变为组织化、专业化、产业化的违法犯罪链条，不仅严重侵害保险机构和消费者的合法权益，更扰乱了金融市场正常秩序。当前保险黑灰产主要集中在恶意退保套利、人伤黄牛骗保诱导两大领域，本篇章结合典型案例拆解黑灰产运作套路，剖析核心风险，明确识别与防范方法，助力金融消费者守住权益底线。

典型案例一：恶意退保套佣金，看似套利实则涉嫌刑事犯罪

案件概况

犯罪嫌疑人京某与北京某保险代理公司签订经营协议，伙同他人在全国寻找出资人，利用无实际投保意图的投保人和挂名业务员构建虚假投保闭环。该团伙精准利用保险产品“前高后低”的佣金制度漏洞，通过垫资为投保人购买重疾险、长期寿险等产品，获取首年高额佣金及奖励，待一年后便实施恶意退保。因部分产品首年佣金加奖励高于首年保费，这种套利模式，最终骗取受害企业投保返佣高达400余万元。最终京某最终因合同诈骗罪被判处有期徒刑

刑十二年。

黑灰产运作套路

- 1. 搭建虚假投保链条：**寻找出资人垫资、物色无真实投保意图的投保人、雇佣挂名业务员，形成“垫资-投保-拿佣-退保”的完整闭环，看似操作合法，实则全程无真实保险需求。
- 2. 利用佣金规则漏洞：**瞄准重疾险、长期寿险、年金险等首年佣金高的产品，借助“首年佣金+奖励>首年保费”的空间实现套利。
- 3. 伪造证据对抗监管：**部分黑灰产团伙还会捏造保险机构违规销售证据，向监管部门发起恶意投诉，为恶意退保寻找“合理借口”，甚至非法购买公民投保信息，精准围猎客户开展代理退保业务。

核心风险

- 1. 对消费者：**参与此类恶意退保的投保人，不仅会泄露身份证、保单号、银行卡等个人敏感信息，还可能因参与虚假投保涉嫌违法，面临法律追责；若被黑灰产诱导自行办理恶意退保，还会丧失原有保险保障，后续再投保可能因年龄、健康状况面临加费、免责甚至拒保。
- 2. 对市场：**恶意退保套利行为导致保险公司经营成本大幅增加，进而提高产品费率，风险转嫁给全体诚实守信的投保人，扰乱保险市场正常定价和经营秩序。

3. 法律定性：此类行为已不再是单纯的民事违约，而是涉嫌合同诈骗罪、侵犯公民个人信息罪的刑事犯罪，参与人员将面临有期徒刑、罚金等法律制裁。

典型案例二：人伤黄牛买断理赔权，虚构伤情骗取保险金

案件概况

某保险诈骗案中，以犯罪嫌疑人小北为首的犯罪团伙以律师事务所名义，在各大医院寻找交通事故伤者，以“提高伤残等级、获取更多赔偿”为诱饵，诱骗伤者签订理赔代理协议，实质通过“买断人伤”掌控理赔全流程。该团伙内分工明确，勾结鉴定人员指导伤者伪装伤情，买通医生出具虚假医学证明，再由鉴定机构出具虚假伤残鉴定意见书，以此虚增赔付金额，累计骗取多家保险公司理赔资金逾亿元。

黑灰产运作套路

- 1. 线下精准物色目标：**长期徘徊于医院、交通事故处理点，瞄准伤者急于获赔的心理，以“快速索赔、高额赔付、全程代办”为幌子博取信任。
- 2. 买断理赔代理权：**通过“一次性买断赔偿款”或“理赔后高额分成”的方式，与伤者签订代理协议，实质性掌控人伤理赔的协商、鉴定、索赔全流程。
- 3. 全链条伪造证据：**形成“伪装伤情-虚假医学证明-虚假伤残鉴定-骗取保险金”的产业链，勾结医疗机构、鉴定机

构工作人员，为骗保提供“专业支撑”。

核心风险

伤者看似能快速拿到部分赔偿，实则远低于法定应得金额，且因签订虚假协议，后续若想维权难度极大；若参与伪装伤情、提供虚假证据，还可能涉嫌保险诈骗罪，面临法律责任。

保险领域黑灰产核心识别要点

保险黑灰产虽手法不断翻新、隐蔽性逐步增强，但仍有明显特征可识别，消费者只需牢记“三看三拒”，即可有效规避：

1. 看主体资质，拒绝非官方中介：正规保险业务办理主体为保险公司官方客服、线下网点、持牌保险代理人/经纪人；拒绝陌生电话、微信、短视频平台的无资质中介，以及自称“保险优化专员”“全额退保专家”“人伤理赔代办”的人员。
2. 看宣传话术，拒绝虚假利益承诺：凡是声称“全额退保无损失”“保单升级收益翻倍”“年化4%以上保底收益”“提高伤残等级多赔保费”“投保返现/免服务费”的，均为黑灰产虚假宣传，直接拒绝。
3. 看操作方式，拒绝伪造证据与非正规流程：黑灰产会怂恿消费者伪造销售误导证据、反复投诉、采取极端方式维权，或要求提供身份证、验证码、银行卡等敏感信息代为

操作；凡是要求脱离保险公司官方流程办理退保、理赔的，均为违规操作，直接拒绝。

保险领域黑灰产防范与维权指南

面对保险领域黑灰产，消费者需树立“主动防范、正规操作、依法维权”的意识，守住三大核心原则，守护自身合法权益：

原则一：守住现有保单，不盲目退保/换保

在保险预定利率持续下行的背景下，高预定利率旧保单的价值愈发凸显，其现金价值、保障责任均已写入合同，受法律保护，不受市场利率波动影响。若对旧保单保障不满意，无需退保，可通过保险公司官方渠道办理加保、新增附加险、保单贷款等方式优化保障，既保留旧保单权益，又能提升保障力度。

原则二：所有操作走官方渠道，不向第三方泄露信息

1. 退保、理赔、保单查询、保障调整等所有业务，均通过保险公司官方客服热线、线下营业网点、官方 APP/公众号办理，不委托任何第三方中介代为操作。
2. 不向陌生个人/机构透露身份证号、保单号、银行卡号、短信验证码等敏感信息，不支付任何“服务费、保证金、代办费”。

原则三：遭遇诱导/诈骗，及时留存证据并依法举报

1. 若接到黑灰产诱导电话、微信信息，及时保留通话录音、聊天记录、转账要求、宣传海报等证据，立即拉黑对方，避免进一步接触，同时切勿操作转账。
2. 若不慎被诱导参与恶意退保、虚假理赔，或遭遇个人信息泄露、财产损失，第一时间向公安机关报案，并向国家金融监管总局当地分局、保险行业协会投诉举报，同时联系保险公司说明情况，最大限度降低损失。

结语

保险的核心价值是长期风险保障与财富稳健积累，而保险领域黑灰产的本质，是利用消费者的信息差、焦虑心理和侥幸心理，通过违法违规手段谋取暴利，最终损害的是消费者自身的合法权益和金融市场的公共利益。

守护保险消费安全，既需要监管部门与公安机关保持“公安+监管”联合执法高压态势，深化行刑衔接，重拳打击保险黑灰产；也需要保险公司筑牢内控风控防线，完善反欺诈体系；更需要金融消费者认清保险行业规则，摒弃“贪小利、走捷径”的心理，守住“不盲目退保、不相信非官方诱导、只认合同条款”的底线。

唯有监管、行业、消费者三方合力，才能围剿保险领域黑灰产，清朗金融网络空间，让保险真正成为家庭抵御风险、守护财富的坚实基础。