

人 身 伤 残 鉴 定 赔 偿 实 务 丛 书 ⑨

BAOXIAN QIZHA PIANPEI

TEZHENG YU JIANDING

保险欺诈骗赔特征与鉴定

BAOXIAN QIZHA PIANPEI TEZHENG YU JIANDING

○ 主编 庄洪胜 刘志新



人民法院出版社

THE PEOPLE'S COURT PRESS

人 身 伤 残 鉴

务 丛 书 ⑨

BAOXIAN QIZHA PIANPEI

TEZHENG YU JIANDING

保险欺诈骗赔特征与鉴定

BAOXIAN QIZHA PIANPEI TEZHENG YU JIANDING

○ 主 编 庄洪胜 刘志新

○ 副主编 孟云立 吴立涛

○ 编 委 (排名不分先后)

王家昱 史迎十 杨继恒

汪 宏 周 伟 李 浩

李金山 冯 卫 崔 晶

王世忠



人民法院出版社

THE PEOPLE'S COURT PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

保险欺诈骗赔特征与鉴定/庄洪胜, 刘志新主编. -2 版. -北京:
人民法院出版社, 2004. 4

(人身伤残鉴定赔偿实务丛书)

ISBN 7-80056-842-3

I. 保… II. ①庄…②刘… III. ①保险-诈骗-司法鉴定-中国
IV. D922.284

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 103697 号

保险欺诈骗赔特征与鉴定

主编 庄洪胜 刘志新

责任编辑	辛言 高林 高洪 立峰
出版发行	人民法院出版社
地 址	北京市朝阳区安慧北里安园甲 9 号 (100101)
电 话	(010) 65290579 (责任编辑) 65290516 (出版部) 65290558 65290559 (发行部)
网 址	www. courtpress. com
E-mail	courtpress@sohu. com
印 刷	保定市印刷厂
经 销	新华书店

开 本	890×1240 毫米 A5
字 数	686 千字
印 张	22.75
次 数	2004 年 4 月第 2 版 2004 年 4 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 7-80056-842-3/D·914
定 价	49.00 元

版权所有 侵权必究

(如有缺页、倒装, 请与出版社联系调换)

出版说明

当今社会，对人权的重视和保护达到了前所未有的高度。人身伤残鉴定与损害赔偿，这一与广大公民人身权利、财产权利息息相关的重大社会热点问题，愈来愈引起全社会的关注，成为法学理论界着力研究和司法实务界重点关注的重大课题。近年来，有关劳动保护、未成年人保护、消费者权益保护、安全生产、交通安全、医疗事故处理、人身保险、国家赔偿等一大批新的法律规范陆续出台，特别是《最高人民法院关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》和相关精神损害赔偿、证据适用、司法鉴定等司法解释的出台，为及时与正确处理人身伤残鉴定与损害赔偿案件提供了新的法律依据，也为学术界、实务界结合司法实践、行政执法实践，进行新情况新问题的开拓性研究提供了新的平台。

为此，我社约请最高人民法院、最高人民检察院和公安、劳动、医疗、交通管理、保险、工商行政、质检等部门的有关民商法、国家赔偿、司法鉴定、专业律师等方面的专家，重新撰写了《人身伤残鉴定与赔偿实务丛书》。

该丛书系我国出版界首套关于人身伤残鉴定与赔偿实务丛书，自1997年6月由我社出版以来，陆续加印过多次，受到了广大读者关注与欢迎，产生了广泛的影响，同时也屡遭有关出版社和不法书商侵权。据不完全统计，仅有证可查的涉嫌剽窃本丛书内容的出版社就达八九家之多！上述侵权者已经受到和将要受到应有的法律惩

处！在本丛书新版上市之即，本社严正警告，侵权者必将受到法律的严厉惩处，为之付出惨重的代价！

新版《人身伤残鉴定赔偿实务丛书》，综合运用民法、刑法、行政法、医学、法医、保险、交通管理、劳动管理、经营管理、未成年人保护、国家赔偿等多种学科知识，紧密联系具体实践，全面系统、分门别类地阐述、分析和解答了人身伤残鉴定与各类损害赔偿实务问题，内容与时俱进，体例编排合理，具有较强的科学性、技术性、丰富性和法律适用性。

希望本套新版丛书的问世，能对广大司法人员、行政执法人员、有关赔偿权利义务主体、律师、教学研究人员和有关当事人，依法正确妥善地处理各种人身伤残损害赔偿案件，保护公民的人身权利和财产权利，维护社会安定，促进经济发展，起到应有的指导、借鉴和促进作用。

人民法院出版社

二〇〇四年四月

前 言

保险制度最大的功能在于将个人在生活中因遇到各种人身损害、财产危险及对他人责任的危险所产生的损失，在共同体中分摊消化。其经济功能在于减少社会问题，维护社会安定，促进经济繁荣。随着我国社会主义经济体制改革和对外开放的进一步深入，保险事业得到了迅猛的发展。然而，随之伴生的突出问题是保险欺诈骗赔案件大量增加，且呈上升趋势。据有关方面保守的估计，按骗赔数额不少于赔款总额10%计算，我国每年被欺诈骗赔数额应不少于84亿元！加之科学技术的不断发展，犯罪分子的欺诈骗赔手段也更加狡猾。例如伪造各种保单和证件、制造假发票、制造假现场、制造假病历等，给案件的调查和侦破带来一定的难度，同时也在社会上造成了极坏的不良影响，破坏了保险市场的正常发展，也破坏了金融秩序。因此，为了我国社会主义经济建设的需要，为了社会的安定团结，依法维护保险当事人的合法权益，严厉打击保险欺诈骗赔的犯罪活动已是当务之急。

我国保险法于2002年10月28日第九届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议重新修订并通过实施。新的保险法中对保险欺诈的犯罪行为规定了惩处的具体条款，我国刑法中也对保险欺诈的犯罪行为规定了惩处的多个条款。因此，对于保险欺诈犯罪行为必须依法严厉惩处，决不手软。

保险欺诈是指保险当事人在进行保险活动中，采取欺骗手段，蒙

骗保险公司或被保险人而骗取保险金的犯罪行为。保险欺诈不仅有悖于保险的经营原则(最大诚信原则),威胁着保险事业的生存和发展,同时也损害了保险企业和广大被保险人的利益,有的恶性欺诈犯罪行为直接威胁着人民生命的安全。因此,该书针对现实生活中最常发生的各类诈骗骗赔具体问题进行深入的研究,对保险欺诈的成因和犯罪对策进行专门的探讨。其目的就是让更多的保险从业人员和司法人员以及广大的人民群众受到一定的启发,使保险工作人员在保险理赔实践中能提高警惕,开阔视野,及时准确地揭露形形色色的保险诈骗骗赔的犯罪活动,帮助公安、司法机关工作人员依法惩治犯罪,保护保险当事人的合法权益,维护社会安定,维护经济秩序,为我国的经济建设和开放改革做出贡献。

该书的内容以司法实践中常见保险诈骗骗赔案件为主,例如:焚烧机动车的骗赔、伪造机动车被盗的骗赔、机动车故意撞损的骗赔、故意制造火灾造成财产损失的骗赔、在发生自然灾害时故意扩大财产损失的骗赔、故意制造水上运输工具沉没的骗赔、故意制造运输货物损毁的骗赔,还有伪造各种人身保险伤残、死亡恶性刑事案件的骗赔等。在本书几乎每章中都专有一节特别介绍保险诈骗犯罪的对策手段。

本书是一本专业性较强的专业工具书,对各大保险公司都有较强的使用价值,对核赔和理赔的专业人员明察秋毫、去伪存真、准确地揭露形形色色的保险诈骗骗赔犯罪活动具有指导参考作用,对司法人员办案也有较高的参考借鉴作用。此书可供各类保险院校、法律院校作教材参考,对于公安、法院、检察、司法等部门的刑事技术人员和有关办案人员均有参考作用。

由于一部分刑事技术手段尚不能公开,故在该书中没有列出。参编人员虽然是政法机关的刑事技术人员,但是由于某些方面水平有限,书中难免出现这样或那样的错误,期望读者批评指正。

作者谨识

二〇〇四年四月

目 录

第一章 反保险欺诈骗赔的法律规定

第一节 我国刑法有关保险欺诈骗赔刑事责任的规定	(2)
第二节 我国保险法中对欺诈骗赔的有关规定	(11)

第二章 保险事故勘查检验与分析方法

第一节 人身意外事故死亡的现场勘查及检验	(29)
一、溺死的现场勘查及检验	(29)
二、意外烧死的现场勘查及检验	(34)
三、意外冻死的现场勘查及检验	(38)
四、意外电击死的现场勘查及检验	(39)
五、意外雷击死的现场勘查及检验	(45)
六、意外坠落死亡的现场勘查及检验	(47)
七、意外爆炸伤亡的现场勘查及检验	(49)
八、意外交通事故伤亡的现场勘查及检验	(50)
第二节 火灾事故的勘查检验	(53)
一、保险火灾事故案件的种类、特点	(53)
二、保险火灾事故现场的勘验步骤、重点和要求	(63)
三、火灾事故案件的现场分析	(71)

四、火灾事故原因分析中的技术鉴定	(72)
第三节 机动车辆事故的勘查检验	(75)
一、机动车辆事故现场的概念	(75)
二、机动车辆事故的种类、特点	(77)
三、勘查机动车辆事故现场的要求	(78)
四、机动车辆事故现场勘查的重点	(78)
五、机动车辆事故勘查前的询问、取证工作	(79)
六、机动车辆事故现场勘查的方法、步骤和重点	(80)
七、机动车辆事故现场提取物的检验	(83)
第四节 中毒事故的勘查检验	(84)
一、毒物与中毒	(84)
二、中毒事故概述	(95)
三、中毒事故的现场勘查	(98)
四、中毒事故原因中的毒物分析	(102)
第五节 高空坠落事故的勘查检验	(112)
一、高空坠落事故的种类、特点	(112)
二、高空坠落事故的现场勘查步骤	(113)
三、高空坠落事故的现场勘查重点	(113)
第六节 事故现场分析的原则和方法	(114)
一、现场分析的概念和意义	(114)
二、现场分析的任务	(115)
三、现场分析的原则和要求	(117)
四、现场分析的步骤和方法	(118)
五、结束勘查	(121)
第三章 保险欺诈骗赔特征与鉴定	(123)
第一节 概述	(123)
第二节 保险欺诈骗赔的成因分析	(128)

一、历史根源的成因分析·····	(129)
二、社会因素的成因分析·····	(129)
三、保险机关内部的成因分析·····	(131)
第三节 保险欺诈骗赔的表现特征·····	(132)
一、从索赔方式上分析·····	(132)
二、从欺诈骗赔的表现形式上分析·····	(133)
第四节 保险欺诈骗赔的对策·····	(143)
一、加强法制宣传,提高法律意识·····	(143)
二、与政法机关配合,打击欺诈骗赔·····	(143)
三、配备或聘请专门知识人才·····	(144)
四、用科学技术鉴定手段揭露犯罪·····	(144)
五、争取到达出事现场收集证据·····	(146)
六、完善内部规章制度·····	(147)
第五节 预防保险欺诈骗赔的措施设定·····	(147)
一、保险公司要把好各个险种保险单的设计关·····	(148)
二、保险公司要把好风险评估和承保关·····	(148)
三、学习先进经验,相互合作,共同打击欺诈·····	(149)

第四章 焚烧机动车辆欺诈骗赔特征与鉴定

第一节 概述·····	(150)
第二节 焚烧机动车辆欺诈骗赔的成因及特征·····	(151)
一、焚烧机动车辆欺诈骗赔的成因·····	(151)
二、焚烧机动车辆欺诈骗赔的特征·····	(152)
第三节 焚烧机动车辆欺诈骗赔现场调查取证·····	(154)
一、焚车赔案现场调查的地位·····	(154)
二、焚车赔案现场调查人员的素质要求·····	(156)
三、焚车赔案现场调查的对象和内容·····	(157)
四、焚车赔案现场调查的原则和方法·····	(160)

五、焚车赔案现场调查的步骤与要求·····	(165)
六、焚车现场调查中的证据固定·····	(167)
第四节 焚烧机动车辆欺诈骗赔现场勘验取证·····	(169)
一、焚车赔案现场勘验的意义·····	(169)
二、焚车出险现场实地勘验的内容·····	(171)
三、焚车出险现场勘验的步骤与方法·····	(172)
四、焚车出险现场勘验记录·····	(176)
第五节 焚车赔案物证技术检验鉴定·····	(189)
一、物证技术检验鉴定的任务和原则·····	(189)
二、物证技术检验鉴定的类别与方法·····	(192)
第六节 焚烧机动车辆欺诈骗赔的对策·····	(197)
一、严格实行验车承保, 正确合理设计保单·····	(198)
二、详细查询出险经过, 及时掌握案情脉络·····	(199)
三、认真勘验出险现场, 及时获取痕迹物证·····	(200)
四、全面审查理赔卷宗, 及时发现骗赔线索·····	(204)
五、灵活运用多门技术, 及时鉴别案情真伪·····	(205)

第五章 机动车被盗欺诈骗赔特征与鉴定

第一节 概述·····	(207)
第二节 机动车被盗欺诈骗赔成因·····	(208)
一、将已到报废期的机动车卖掉谎称被盗·····	(208)
二、私车谎称被盗的比公车多·····	(209)
三、内外勾结, 共同骗保·····	(209)
四、伪造手续掩盖非法标的物·····	(210)
五、险外责任险内补偿·····	(210)
六、利用各保险公司业务竞争之际进行欺诈骗赔·····	(211)
第三节 机动车被盗欺诈骗赔的现场勘查及调查取证·····	(211)
一、机动车被盗欺诈骗赔的现场勘查·····	(211)

二、机动车被盗欺诈骗赔案件的调查取证·····	(222)
第四节 机动车被盗欺诈骗赔案件物证的检验、鉴定·····	(224)
一、物证的概念·····	(224)
二、物证的种类·····	(225)
三、机动车被盗欺诈骗赔案件痕迹的检验、鉴定·····	(225)
四、机动车被盗欺诈骗赔案件物品的检验、鉴定·····	(232)
五、机动车被盗欺诈骗赔案件文字材料的检验、鉴定·····	(234)
第五节 机动车被盗欺诈骗赔的对策·····	(235)

第六章 机动车撞损欺诈骗赔特征与鉴定

第一节 概述·····	(238)
第二节 机动车撞损欺诈骗赔的成因与特征·····	(239)
一、机动车撞损欺诈骗赔的成因·····	(239)
二、机动车撞损欺诈骗赔的表现形式及特征·····	(241)
第三节 机动车撞损欺诈骗赔现场调查取证·····	(243)
一、存在撞损事实骗赔的现场调查取证·····	(244)
二、不存在撞损事实骗赔的现场调查取证·····	(247)
第四节 机动车撞损欺诈骗赔现场勘验取证·····	(248)
第五节 机动车撞损欺诈骗赔物证技术检验、鉴定·····	(249)
第六节 机动车撞损欺诈骗赔的对策·····	(249)
一、加强反腐力度,维护保险秩序·····	(249)
二、加强防范意识,提高自控能力·····	(250)
三、全面收集信息,严细查勘现场·····	(250)
四、讲求调查艺术,策略获取证据·····	(251)
五、周密审查单证,科学鉴别案情·····	(251)

第七章 财产火灾欺诈骗赔特征与鉴定

第一节 火灾事故与火灾保险概述	(252)
一、火灾与火灾事故	(252)
二、火灾的类型	(253)
三、火灾事故与其他事故的关系	(255)
四、火灾事故现场及特点	(256)
五、火灾保险	(258)
第二节 财产火灾欺诈骗赔的成因及特征	(259)
一、保险欺诈的成因分析	(259)
二、火灾欺诈的特征	(261)
第三节 火灾现场勘查	(264)
一、火灾现场勘查的主要任务	(264)
二、火灾现场勘查的重点	(265)
三、火灾现场实地勘验步骤	(269)
四、火灾现场分析	(273)
第四节 访问调查取证	(275)
一、调查取证的重要性	(275)
二、调查取证的方式方法	(277)
三、火灾现场访问取证应注意的几个问题	(279)
第五节 物证技术检验鉴定	(280)
一、热分析	(281)
二、物质成分分析	(281)
三、剩磁检测	(282)
四、金相分析	(282)
五、现场实验	(284)
第六节 财产火灾欺诈骗赔的对策	(287)
一、开展保险法制宣传, 严厉查处骗赔案件, 为保险	

事业创造良好的社会环境·····	(287)
二、提高员工素质,加强内部管理,把好保险赔付关·····	(290)
三、强化技术鉴定功能,提高专业工作水平·····	(291)

第八章 暴风雨灾害的保险

欺诈骗赔特征与对策

第一节 概述·····	(292)
第二节 保险欺诈骗赔的特征·····	(294)
第三节 欺诈骗赔的成因·····	(297)
一、少数保险职工的素质不高·····	(297)
二、追求承保数量,忽视保险质量·····	(297)
三、保险公司内部管理制度执行不严·····	(298)
四、对骗赔者打击不力,缺乏必要的法制保障·····	(298)
第四节 欺诈骗赔的对策·····	(300)
一、加强和提高保险队伍的自身素质·····	(300)
二、提高警惕性,严格把好承保关·····	(301)
三、建立承保后的安全检查监督机制,及时消除隐患·····	(301)
四、坚持查勘定损制度,严格把好理赔关·····	(302)
五、加强法制建设,依法治理保险·····	(306)

第九章 水上运输工具毁损、沉没

欺诈骗赔特征与鉴定

第一节 概述·····	(308)
一、水上运输工具险业目前的境遇·····	(309)
二、水上运输工具的种类·····	(310)
三、水上运输工具毁损、沉没事故的种类及保险赔偿条件的 设计·····	(312)

第二节 水上运输工具毁损、沉没欺诈骗赔的成因、表现形式及特征	(314)
一、水上运输工具毁损、沉没保险欺诈的成因.....	(314)
二、水上运输工具毁损、沉没欺诈骗赔的表现形式.....	(316)
三、水上运输工具毁损、沉没保险欺诈骗赔的特征.....	(316)
第三节 水上运输工具毁损、沉没现场调查取证	(318)
一、水上运输工具毁损、沉没现场调查取证的任务.....	(318)
二、水上运输工具毁损、沉没现场调查取证的对象和 内容.....	(319)
三、水上运输工具毁损、沉没现场调查取证的策略方 法.....	(321)
四、水上运输工具毁损、沉没现场调查取证的要求.....	(322)
第四节 水上运输工具毁损、沉没欺诈骗赔案件现场勘 验取证	(324)
一、水上运输工具毁损、沉没欺诈骗赔现场的特点.....	(324)
二、水上运输工具毁损、沉没欺诈骗赔现场勘验要领.....	(325)
三、水上运输工具毁损、沉没欺诈骗赔现场勘验的重点	(327)
第五节 水上运输工具毁损、沉没欺诈骗赔案件物证技 术检验鉴定	(328)
一、船舶性质的检验鉴定.....	(329)
二、船舶性能的检验鉴定.....	(329)
三、有关痕迹物证的检验鉴定.....	(330)
第六节 水上运输工具毁损、沉没欺诈骗赔的对策	(336)
一、增强基础性道德风险防范意识,建立反欺诈联防 制约机制.....	(336)
二、严格实行验船验证承保和按实际价值承保的原则, 及时修订和完善保险合同条款内容.....	(338)
三、运用“三合一”形式固定记录发案情况,为揭露	

(339) 保险欺诈提供证据.....	(339)
(339) 四、严细查勘骗赔现场,全面收集痕迹物证.....	(339)
(340) 五、做好文证审查和检验鉴定工作,为办案提供详实 的技术证据.....	(340)
 (340) 第十章 运输货物保险欺诈骗赔特征与鉴定	
(343) 第一节 概述.....	(343)
(345) 一、运输货物保险的基本险责任.....	(345)
(346) 二、除外不保的危险和责任.....	(346)
(347) 三、附加或特约承保的危险和责任.....	(347)
(348) 第二节 欺诈骗赔的成因及特征.....	(348)
(348) 一、货运险欺诈骗赔的成因.....	(348)
(350) 二、货运险欺诈骗赔的特征.....	(350)
(353) 第三节 现场勘查取证.....	(353)
(354) 一、公路货运险事故的现场勘查取证.....	(354)
(355) 二、铁路货运险事故的现场勘查取证.....	(355)
(357) 三、水路货运险事故的现场勘查取证.....	(357)
(358) 四、航空货运险事故的现场勘查取证.....	(358)
(359) 第四节 调查访问取证.....	(359)
(359) 一、道路货运险事故的访问调查取证.....	(359)
(360) 二、铁路货运险事故的访问调查取证.....	(360)
(361) 三、水路货运险事故的访问调查取证.....	(361)
(362) 四、航空货运险事故的访问调查取证.....	(362)
(362) 第五节 物证技术检验鉴定.....	(362)
(364) 一、道路货运险事故的物证技术检验鉴定.....	(364)
(365) 二、铁路货运险事故的物证技术检验鉴定.....	(365)
(365) 三、水路货运险事故的物证技术检验鉴定.....	(365)
(366) 四、航空货运险事故的物证技术检验鉴定.....	(366)

第六节 货运险欺诈骗赔的对策·····	(366)
一、应建立欺诈骗赔举报奖励制度·····	(367)
二、应加强理赔人员的业务素质训练·····	(367)
三、应加强承保前货物的检验工作·····	(367)
四、做好保安押运工作·····	(368)
五、应及时勘验现场·····	(368)
六、应做好访问调查取证·····	(368)
七、应做好物证技术检验鉴定·····	(369)

第十一章 健康保险欺诈骗赔特征与鉴定

第一节 概述·····	(370)
第二节 欺诈骗赔的形式和手段·····	(373)
一、出险在先,投保在后·····	(374)
二、利用关系,提供伪证·····	(375)
三、夸大病情,诈领赔款·····	(375)
四、拖延治疗,额外获利·····	(376)
五、张冠李戴,移花接木·····	(377)
六、隐瞒病史,告知不实·····	(377)
第三节 欺诈骗赔的特征·····	(378)
一、善于伪装,制造伪证·····	(378)
二、利用“人情关系”骗取保险金·····	(379)
三、保险欺诈骗赔的社会危害性·····	(379)
四、保险欺诈骗赔的“流行性”·····	(379)
第四节 欺诈骗赔的成因·····	(380)
一、错误认为医疗保险是一种社会福利事业·····	(380)
二、医疗机构管理混乱,使一些不法分子得以骗赔成功·····	(381)
三、医疗部门利用医疗保险创收·····	(382)