

▶ 2007年度宁波市社会科学
学术著作出版资助项目

保险诈骗 罪研究

◎ 张利兆 著

BAOXIAN ZHAPIANZUI YANJIU



中国检察出版社

保 險

詐 騙 罪 研 究

BAOXIAN ZHA PIAN ZUI YAN JIU

张利兆 著

中国检察出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险诈骗罪研究/张利兆著. —北京: 中国检察出版社, 2007. 7
ISBN 978 - 7 - 80185 - 800 - 9

I. 保… II. 张… III. 保险 - 诈骗 - 刑事犯罪 - 研究 - 中国
IV. D924. 334

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 109380 号

保险诈骗罪研究

张利兆 著

出版人: 袁其国

出版发行: 中国检察出版社

社 址: 北京市石景山区鲁谷西路 5 号 (100040)

网 址: 中国检察出版社 (www. zgjccbs. com)

电子邮箱: faccount@ 163. com

电 话: (010)68650028(编辑) 68650015(发行) 68650029(邮购)

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省三河市燕山印刷有限公司

开 本: 720mm × 960mm 16 开

印 张: 20.5 印张

字 数: 355 千字

版 次: 2007 年 8 月第一版 2007 年 8 月第一次印刷

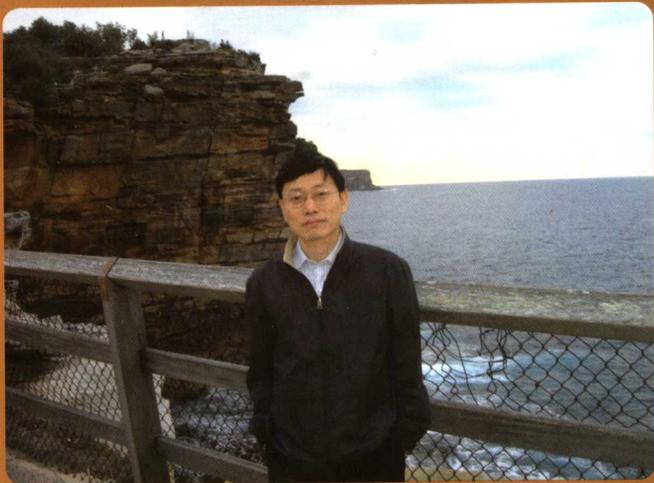
书 号: ISBN 978 - 7 - 80185 - 800 - 9/D · 1776

定 价: 36.00 元

检察版图书, 版权所有, 侵权必究
如遇图书印装质量问题本社负责调换

内 容 简 介

本书从保险诈骗罪研究的保险学基础和现实背景入手，对运用刑法惩治保险诈骗行为的必要性和保险诈骗犯罪罪名独立化的立法价值进行了充分论述，在此基础上，对保险诈骗罪的构成、特殊形态、界定和处罚进行了系统阐述，全面、详尽地展示了保险诈骗罪的法律全貌和其丰富内涵。最后，作者在对域外保险诈骗犯罪立法比较和对我国现行保险诈骗罪的立法缺陷进行全面分析的基础上，提出了保险诈骗罪概念重塑以及立法完善的具体构想。本书立意新颖，研究深入系统，结构合理，逻辑性强，具有较高的理论价值和实践意义。



张利兆，男，1965年5月出生，浙江省宁波市人，法学博士，现任浙江省宁波市人民检察院副检察长。先后毕业于中国人民大学法学院和华东政法大学(华东政法学院)，分别获学士、硕士和博士学位，师从著名刑法学家苏惠渔教授和刘宪权教授。出版专著《保险诈骗罪研究》，主编《青少年犯罪刑事政策研究》、《检察视野中的未成年人维权》等四部著作，在《法学》、《华东政法学院学报》、《人民检察》、《人民司法》、《法学杂志》、《犯罪研究》、《检察论丛》、《公安学论丛》、《检察日报》、《人民法院报》等公开刊物上发表论文60余篇。

序

刘宪权*

保险业是现代金融体系的重要组成部分。国务院《关于保险业改革发展的若干意见》明确指出：“保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能，是市场经济条件下风险管理的基本手段，是金融体系和社会保障体系的重要组成部分，在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。”由此可见，发展保险业对于推动经济发展、维护社会稳定、促进社会和谐具有极其重要的作用。

但是，随着保险业的产生和发展，保险诈骗犯罪也在不断滋生和蔓延。尽管各国都十分重视对保险诈骗犯罪的刑法惩治，但是保险诈骗犯罪还是呈现出数量越来越多、规模越来越大、危害越来越严重的发展态势。究其原因，有保险自身存在的机制缺失、保险公司管理上的漏洞、社会对保险诈骗者的宽恕和纵容、刑法规定不完善和对保险诈骗犯罪打击不力等情况。应当说对保险诈骗犯罪的遏制是一项社会系统工程，需要我们从多方面进行努力，但是进一步完善刑法关于保险诈骗罪的法律规定，则是摆在我们刑法学理论工作者面前的一个重要而紧迫的课题。我国的保险诈骗犯罪，原来是作为普通诈骗犯罪予以惩处的。1995年6月30日全国人大常委会通过了《中华人民共和国保险法》和《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》，对保险诈骗罪采用附属刑法与单行刑法相结合的立法模式进行了规定，实现了保险诈骗罪与诈骗罪的分离，1997年新修订的刑法基本上承袭了上述规定的内容。但是随着我国保险业的迅速发展，保险诈骗犯罪出现了许多新情况和新问题，从而对现行刑法规定提出了新的挑战，为此，我国刑法学者也开始重视对保险诈骗罪的研究和探讨，但是整体研究尚不够系统和深入，尤其是专门研究保险诈骗犯罪的论著至今尚付阙

* 刘宪权，荷兰艾柔莫斯大学法学博士，现任华东政法大学法律学院院长、教授、博士生导师、刑法学研究中心主任，中国刑法学会副会长。

如。因此，张利兆选择保险诈骗罪研究作为自己的博士论文选题，我认为是有理论价值和实践意义的。

张利兆是苏惠渔老师指导的硕士研究生，长期在检察机关工作，曾先后担任宁波市人民检察院反贪局、侦查监督处、法律政策研究室领导和基层检察院检察长，有丰富的实践经验。我曾经因为参与宁波市人民检察院有关课题论证等活动，与张利兆在工作上有过一定的接触和交流。他给我的印象是善于思考、勤于学习、工作刻苦、待人诚恳，并且有比较扎实的理论功底。张利兆在繁忙的工作之余，对刑法学和有关检察理论问题进行了比较深入的研究，发表了数量不少的理论文章，并受到了理论界的关注。因此，当苏惠渔老师将张利兆推荐给我攻读博士学位的时候，我欣然接受，并在通过严格的人学考试后，将他纳入我的门下。在博士研究生学习期间，时任浙江省余姚市人民检察院检察长的他表现出了惊人的毅力，他奔走在上海和余姚两地，从不缺课。所有博士研究生课程考试都取得了优异的成绩，在此期间还发表了 15 篇学术论文。张利兆的博士论文几乎全部是利用业余时间完成的，每天在处理完繁重的行政领导事务后，经常还要学习工作到深夜。张利兆领导的单位则因工作业绩显著被最高人民检察院荣记了集体一等奖，他为此作出的努力和其中的艰辛是可想而知的。博士学位答辩委员会的全体成员对张利兆的博士论文给予了高度的评价，我认为完全是情理之中的事。张利兆的博士论文《保险诈骗罪研究》一书即将由中国检察出版社出版，作为他的导师，我感到十分高兴，因此也欣然为之作序。

我认为《保险诈骗罪研究》一书，具有以下三个特点：

一是选题富有理论意义和实践价值。保险业迅速发展，保险欺诈、保险诈骗犯罪不断滋生，保险法律制度不完善，构成了我国保险业发展的现状和制度背景。面对这样的现状和制度背景，作为其他法律保障法的刑法，在遏制保险诈骗行为，规范保险秩序方面如何发挥自身作用，这既是一个实践难题，也是一个理论课题。在司法实践中，面对保险诈骗犯罪出现的许多新情况和新问题，现行保险诈骗罪的法律规定难以包容。如对于投保人、被保险人或者受益人之外的一般主体实施的与保险诈骗行为性质并无区别的骗取保险金的行为，只能按照普通诈骗罪论处；又如在不符合数罪并罚条件的情况下，即使诈骗金额非常之高，也只能被判处 15 年以下有期徒刑，这显然与立法的初衷相违背。因此，需要对保险诈骗罪展开深入的研究，以进一步丰富刑法学理论成果，为立法完善提供理论依据，为司法实践提供现实指导。可以说，作者通过自己的

研究，基本上达到了上述目的，由此也进一步体现出了课题的理论意义和实践价值。

二是内容系统，结构严谨。作者从保险诈骗罪研究的保险学基础和现实背景着手，对运用刑法惩治保险诈骗行为的必要性和保险诈骗犯罪罪名独立化的立法价值进行了充分论述，为整体研究进行了铺垫。随后，作者对保险诈骗罪的构成、特殊形态、界定和处罚进行了系统的阐述，全面、详尽地为我们展示了保险诈骗罪的法律全貌和它的丰富内涵。最后，作者在对域外保险诈骗犯罪立法进行充分比较和对我国现行保险诈骗罪的立法缺陷进行全面分析的基础上，提出了保险诈骗罪概念重塑以及立法完善的具体构想。应当说，作者对保险诈骗罪的研究是深入、系统的，同时全文结构合理，逻辑性强，而且文字简练，很好地把握了基础与深化、应然与实然、总结和借鉴这三个关系，也由此体现出了作者对整体结构的驾驭和文字运用的能力。

三是资料翔实，富有创新。从著作中可以看出作者在研究资料的收集上，是煞费苦心，花了心血的。作者基本上穷尽了我国现有的理论研究资料，还收集了大量鲜活的案例和实证数据，同时通过各种渠道收集了部分外文资料，因此使得著作内容丰满，论证有力，可读性强。同时，作者在研究中注重了对现有理论研究成果的创新和发展。如作者在对现行刑法规定的缺陷进行充分分析，并通过与国外和我国港澳台地区的立法进行比较研究后，提出了完善现行立法的具体建议。在关于刑法第一百九十八条第四款规定的性质问题上，作者不但提出了该条款属于片面共犯规定的基本观点，并且在借鉴前人研究成果的基础上，从法益侵害性、刑法保护社会机能的发挥、主客观相统一性、理论创新的意义以及保险公估业的特殊性及其发展趋势等多个角度，对片面共犯作为共同犯罪的科学性和现行刑事立法的科学性和前瞻性进行了全面论述，并进一步指出片面共犯应该在我国共同犯罪体系中获得应有的地位。可以说，对此研究就目前而言，在国内属于比较深入的，尤其是结合了保险公估业的产生、发展和特点，为对该条款片面共犯的研究引入了新的视角。又如作者在对实然意义上的保险诈骗概念进行充分研究的基础上，结合保险诈骗罪的特点、趋势和外国的法律规定，提出了应然意义上的保险诈骗罪的概念，为保险诈骗罪研究的深入和立法的进一步完善提供了参考。还有，作者在对保险诈骗罪的立法进行回顾过程中，提出了保险诈骗犯罪罪名独立化的概念，这是作者从历史视角在应然意义上进行的分析，但它涉及立法的方向性问题。我认为作者的各种创新观点，对刑法理论的完善和司法实践的丰富将产生积极的影响，由此也反映

了作者良好的科研能力。

当然本书也存在一些不足，如对问题的研究可以更加集中，个别观点（如对牵连犯可实行数罪并罚等）与我的观点并不相同且不无可以商榷之处。但是《保险诈骗罪研究》一书总体上瑕不掩瑜，我认为值得广大读者一读，因此愿意向大家推荐。同时我也衷心祝愿这位战斗在司法实务第一线的学者型检察官张利兆博士在学术上取得更大的成就，在工作上取得更大的进步。

是为序。

2007年7月12日

内容摘要

保险诈骗罪是发生在保险领域的一种特殊类型的诈骗犯罪。在我国,这种犯罪原来是作为普通诈骗犯罪予以惩处的,但是随着保险业的迅速发展,保险诈骗犯罪也快速滋生,呈现出数量越来越多、规模越来越大、危害越来越严重的发展趋势,为了应对日益滋长的保险诈骗犯罪,全国人大常委会于1995年6月30日通过了《中华人民共和国保险法》和《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》,对保险诈骗罪采取附属刑法与单行刑法相结合的立法模式进行了规定,实现了保险诈骗罪与诈骗罪的分离,为有效打击这一犯罪提供了法律武器。而1997年修订的刑法基本承袭了上述规定的内容。鉴于当前对保险诈骗罪研究尚不够深入的实际,笔者认为,应当在保险诈骗罪罪名独立化的立法价值、犯罪构成要件、保险诈骗罪的特殊形态、罪与非罪以及与相关犯罪的界限、对保险诈骗犯罪行为的处罚,以及当前立法存在的问题和完善对策等方面进行深入研究,既为司法提供指导,也为立法提供借鉴,同时通过对个罪的系统研究,以期推动我国刑法学理论研究的不断丰富与发展。出于以上考虑,笔者以《保险诈骗罪研究》作为博士论文的选题,用近29万字的篇幅对保险诈骗罪进行了系统研究。

论文除导言外,共分为六章。

导言部分对选题的背景、意义进行了叙述,对研究现状作了简要的概括,并对论文的研究方法以及在写作过程中要重点把握的三个关系进行了阐述。这三个关系是基础与深化的关系、应然与实然的关系、总结与借鉴的关系。

第一章对保险诈骗罪罪名独立化的立法价值进行了研究。因为保险诈骗罪是发生在保险领域,利用保险合同关系实施的,严重破坏保险制度、违反保险基本原则的一种经济犯罪,因此需要对作为保险诈骗罪研究基础的保险学

基本原理进行系统的阐述，为整体研究提供保险学理论的支撑。当前我国保险业迅速发展，对经济和社会发展起到了很大的促进作用，这是我国保险诈骗罪研究的现实背景。这一现实背景以及保险诈骗犯罪主体、手段、对象等的特殊性，当前保险诈骗犯罪的严重危害性，刑事法制对保险法律体系完善的意义，为保险诈骗犯罪的刑法惩治，尤其是保险诈骗罪罪名独立化的立法价值提供了充足的依据，而我国刑事立法则对保险诈骗罪罪名独立化的要求作出了及时回应。

第二章对保险诈骗罪概念及其构成要件进行了研究。首先对保险诈骗罪的概念从实然意义上进行了分析，提出了实然意义上的保险诈骗罪概念，即保险诈骗罪是指投保人、被保险人或者受益人违反保险法规，以非法占有为目的，故意虚构保险标的、对发生的保险事故编造虚假的原因或者夸大损失程度、编造未曾发生的保险事故、故意造成财产损失的保险事故，或者造成被保险人死亡、伤残或者疾病，骗取数额较大的保险金的行为。在此基础上，对保险诈骗罪的四个构成要件展开了分析。在客体方面，分析了保险秩序与保险人的财产所有权这一双重客体的科学性，并对刑法没有规定主要客体受侵害这一危害结果以及将骗取数额较大保险金作为保险诈骗罪既遂标志的原因进行了阐述。在客观方面，提出了对保险诈骗犯罪客观方面定性与定量相统一的认识方法，同时对保险诈骗罪的行为特征进行了分析，在此基础上对刑法第一百九十八条所规定的五种行为方式进行了详尽阐述，并对行为方式中的疑难问题，如对利用“地下保单”进行保险金诈骗，恶意串通放弃代位追偿权进行诈骗等行为方式展开了深入研究。在主体方面，对保险诈骗犯罪主体的一般规定进行了阐述，并对单位、一人公司以及筹建处等临时性机构的保险诈骗情形进行了研究。在主观方面，对是否需要“以非法占有为目的”以及“非法占有目的”的内涵进行了分析，提出了保险诈骗罪只能是一种直接故意犯罪的观点。

第三章对保险诈骗罪的停止形态、罪数形态和共犯形态这三种特殊形态进行了研究。保险诈骗罪属于结果犯，存在犯罪未遂形态，在确定犯罪未遂的“着手”时间问题上，笔者认为应当以行为人“提出索赔”作为“着手”的时间点，在既遂的标志上应该采用“控制说”的观点。在罪数形态上，保险诈骗罪存在法条竞合、牵连犯以及想象竞合犯三种形态。在保险诈骗罪与诈骗罪、合同诈骗罪竞合的情形下，笔者认为应当采取特别法优于普通法的原则适用保险诈骗罪的法律规定。在牵连犯问题上，笔者认为在五种行为方式中，现行《刑法》只对第四、五种情形作出数罪并罚的规定不尽合理，因此需要通

过确立牵连犯数罪并罚的原则来消除这一矛盾。另外,还存在保险诈骗犯罪行为中的独立构罪的手段行为与保险诈骗犯罪预备行为,以及现行刑法第一百九十八条第四款规定的保险诈骗罪共犯和刑法第二百二十九条第一款规定的提供虚假证明文件罪的法条竞合情形。在上述两种竞合情形下,应当按照想象竞合犯的处理原则,对行为人以独立构罪的手段行为所触犯的罪名以及保险诈骗罪论处。对共犯形态的研究中,着重分析了片面共犯问题。笔者从片面共犯对法益的侵害性、刑法的社会秩序维护机能的发挥、理论创新的意义和对立法意图的追溯等方面进行论述,提出了刑法第一百九十八条第四款属于对片面共犯的特别规定的观点,进而指出片面共犯应该在共同犯罪体系中获得自己应有的地位,而现行立法的回应实际上也预示了片面共犯的发展前景。同时对涉及间接正犯的相关问题进行了研究。笔者认为,有身份者可以利用无身份者实施保险诈骗犯罪,而无身份者则不能利用有身份者实施保险诈骗犯罪,其诈骗行为根据现行《刑法》只能构成诈骗罪。

第四章对保险诈骗罪的界定问题进行了研究。关于保险诈骗罪与非罪的界限问题,笔者围绕“帅英骗保案”及其引申出的问题展开了研究。对存在抗辩事由的保险欺诈与保险诈骗交叉的案件的处理,笔者从刑法的独立性、刑法的特点以及《保险法》规定抗辩事由的立法原意等方面展开论述,提出了如果行为触犯保险诈骗罪的法律规定,对行为人则应当追究保险诈骗罪的刑事责任的观点。而对保险欺诈与保险诈骗犯罪的界限,则应从主观故意、客观方面和法律后果三方面的不同来进行把握。同时对保险诈骗罪与诈骗罪、合同诈骗罪的界限进行了分析。

第五章对保险诈骗罪的处罚问题进行了研究。首先对保险诈骗罪刑罚的一般规定进行了阐述,在此基础上对保险诈骗犯罪的数额认定、情节加重犯问题,以及保险诈骗罪罚金刑与没收财产刑的法律规定与适用展开了分析。在数额认定上,笔者认为在犯罪既遂状态下,应当按照犯罪所得数额来确定,而在未遂状态下,则应当按照行为指向数额来确定,而对于已缴保费则不应从犯罪数额中扣除。另外,提出了保险诈骗罪属于情节加重犯的观点,并对“严重情节”和“特别严重情节”的认定进行了初步探讨。在刑罚的适用中,笔者重点对罚金刑和没收财产刑进行了展开分析。对于保险诈骗共同犯罪的处罚,笔者认为应当按照“参与额”标准来确定共同犯罪的数额,对自然人与单位之间的共同犯罪的数额,则应当按照各自的法定刑以及起刑点和量刑数额标准分别认定。最后,对保险诈骗犯罪预备、未遂和中止犯的处罚问题进行了

探讨。

第六章对保险诈骗罪的立法完善进行了系统研究。首先对域外有关保险诈骗犯罪的立法情况进行了分类介绍,并与我国保险诈骗罪的立法进行了比较研究。域外保险诈骗犯罪的刑事立法,基本上采取了“罪名从属式”、“罪名独立式”、“附属刑法”这三种模式。“罪名从属式”立法模式,没有反映出保险诈骗犯罪在主体、对象、犯罪手段和社会危害性等方面的特殊性,缺乏警示性和威慑力;“罪名独立式”立法模式,也在不同程度上存在着罪状规定简单、侵害对象单一,对保险制度保护缺乏整体性等问题;“附属刑法”的立法模式,被极个别国家所采用,它的缺点是因为它的附属性,而不利于人们对遏制犯罪有重要意义的刑事法律意识的形成,也不利于刑法一般预防功能的发挥。采用“罪名独立式”立法模式的国家,在具体法条的设定上,基本上采用的是行为犯、目的犯等模式,因此与我国保险诈骗罪立法相比,呈现出很大的不同。在此基础上,笔者认为对域外立法经验的借鉴,需要在罪名从属性还是特定化问题、采取法典化与附属刑事法律规范相结合的立法模式的价值、犯罪既遂模式是采取行为犯还是结果犯模式等问题上进行认真思考。然后,对立法完善的意义与应当坚持的原则进行了阐述,并着重就犯罪主体、犯罪对象、罪状、法定刑等方面存在的立法缺陷进行了分析,提出了完善立法的具体思路。最后,笔者提出了保险诈骗罪概念的重塑以及立法完善的具体构想。

【关键词】 保险诈骗罪 保险欺诈 犯罪构成 特殊形态 犯罪界限 立法比较与完善

Abstract

The crime of insurance fraud is a special type of criminal fraud in the insurance field. In China, such a crime was punishable as an ordinary criminal fraud originally, but with the rapid development of the insurance industry, insurance fraud are rapidly growing, showing the growing number, increasingly large scales, the development trend of more and more serious harm. In response to the growth of insurance fraud, NPC Standing Committee passed the "PRC Insurance Law", and the "decisions of punishment the crime of breaking financial order" on June 30, 1995, which ordained the legislative model of the combination of accessory criminal law and separate criminal law, implemented a separation of insurance fraud and ordinary fraud, and provided a legal weapon for the fight against the crime. The 1997 criminal law amendment act followed the above contents. The author believes, that in view of insurance fraud practical research is still not deep enough, we should conduct an in-depth study on the legislative value of independence on accusation of the crime of insurance fraud, constitutive elements of crime, special form of insurance fraud, crime and noncrime, boundaries with related crimes, Punishment of the crime of insurance fraud, existing problems and improvement countermeasures on current legislation, which can not only provide guidance for the judiciary, but also provide an example for the legislation, that meanwhile through the systematic study of conviction, hope to promoting the study of criminal law theory constantly enriching and development. Out of the above considerations, the author writes the doctoral dissertation as the topic of "Insurance Fraud Study", which systematically researches the crime of insurance fraud on the length of nearly 290, 000 characters.

In addition to the introduction, the dissertation was divided into six chapters.

The introduction narrates the background and significance of the topic selection, gives a brief summary of the current study, and explains the research methods and the three relationships which is base and deepening, necessary and reality, summary and reference to stress in the process of writing.

The author researches the legislative value of independence on accusation of the crime of insurance fraud in the first chapter. Because the insurance fraud is a economic crime which damages seriously the insurance system, violates the basic principle of insurance through making use of the insurance contract in the field of insurance, it is necessary to systematically exposite the basic principle of the science of insurance as the research base of insurance fraud in order to provide a support for the whole study. The reality background to research insurance fraud in China is that the rapid development of insurance industry played a significant role in promoting economic and social development. The reality background and the particularity of subject, means, object in the crime of insurance fraud, the serious harm of the current insurance fraud, the significance of criminal law to improve the legal system for insurance provide an adequate basis for criminal punishment of insurance fraud, particularly for the legislative value of independence on accusation of the crime of insurance fraud, and criminal legislation timely responded the requirement of independence on accusation of the crime of insurance fraud.

The second chapter researches the concept and constitutive elements of insurance fraud. Firstly, on the basis of analysing the concept of insurance fraud from as it was, it brings forward the concept of insurance fraud as it was, that is, the crime of insurance fraud is that for the purpose of illegal possession, the policyholders, the insured or the beneficiaries violate insurance regulations, defraud of relatively large amount of insurance money through deliberately making up fictitious insurance object, fabricating false reasons for the insurance accident or exaggerating the extent of their losses, fabricating the insurance incident which never occurred, willfully causing property damage in the insurance accident, or causing the insured death, disability or illness. On this basis, it carries out an analysis of the four constitutive elements of insurance fraud. In the object, it analyses the scientific nature of the double object including the insurance order and property ownership of insurer, and it expounds on the reasons why the criminal law doesnot regulate the harmful results of principle object

being violated and look defrauding the larger amount of insurance money as signs of accomplished offense of insurance fraud. In the objectivity, it proposes a method of integrating the qualitative and quantitative in the objectivity of insurance fraud, meanwhile, analyses the behavior characteristics of insurance fraud, on this basis, elaborates the five behaviors on the 198th of the Criminal Law, and conducts in - depth studies on the difficult issues, such as using "underground insurance policy" for insurance fraud, giving up the right of subrogation by malicious collaboration, and so on. In the subject, it explains the general provisions of the insurance fraud subject, Unit, one company and the temporary offices of the preparation for a study of insurance fraud case, and researches the insurance fraud case of unit, one man's company, temporary agencies such as planning department. In the subjectivity, it analyses the need for "the purpose of illegal possession" and "illegal occupation" in the content, makes the points that insurance fraud is only a direct intention crime.

The third chapter researches the three special patterns of insurance fraud such as ceasing pattern, pattern of quantity of crime, accomplice pattern. The crime of insurance fraud belongs to consequential offense, there is a pattern of criminal attempt. On the issue how to confirm the "start" time of criminal attempt, the author makes the points that it should be the "start" time point when people "claim", and the "control" point of view should be adopted on the sign of accomplishment. On pattern of quantity of crime, there are three patterns that is overlap of articles of law, implicated offense and see also. In the concurrence circumstances of insurance fraud, fraud, contract fraud, the author believes that the law should take the principle of special law derogating general law applicable legal requirements of insurance fraud. On the issue of implicated offense, the author believes that it is unreasonable that the current "criminal law" only regulates the fourth, the fifth actions in the five actions, hence it is necessary to eliminate the contradiction by the way of establishing the principles of joinder of punishments for plural crimes on implicated offense. In addition, there are means acts which can independently constituting a crime in the crime of insurance fraud, preparatory acts of insurance fraud, accomplice of insurance fraud in 4 198th of the current "Criminal Law" and the overlap of articles of law in 1 the 229th of the "Criminal Law" which is the crime of providing falsified certification. On the above two conditions of concurrence, the perpetrator should be charged and

punished by the committed accusation by means acts which can independently constituting a crime and insurance fraud. In the research of accomplice pattern, it focuses on the issue of one - sided accomplice. The author exposites the infraction to legal interest of one - sided accomplice, the function of criminal law to maintain social order, the significance of innovation in theory, the retroaction to the legislative intent and so on, makes the points that the 4 198th belongs to a special provision for one - sided accomplice, and goes on to state that one - sided accomplice should be given its rightful place in the accomplice crime system, and the response of current legislation also indicates the development prospects of one - sided accomplice in fact. Meanwhile, it studies the related issues of indirect guilt. The author believes that those who have no identity can be used to implement insurance fraud by those who have identity, but those with identity can't be used to carry out insurance fraud by those without identity, the fraud of those without identity under the existing "Criminal Law" can constitute fraud.

The author studies the definition of insurance fraud in the fourth chapter. On the boundary of crime or noncrime of insurance fraud, the author centered on the issue which "shuaiying insurance fraud" expands to launch the research. On the subject of processing the cases with contradicts matter which insurance cheat and insurance fraud overlapping, the author launches the elaboration from the independence and characteristic of criminal law as well as the legislation original intention of "Insurance Law" why stipulated contradicts matter, and so on, proposed that the perpetrator of the crime should be held criminally on insurance fraud, if his behavior would offend the law about the crime of insurance fraud. But on the boundary between insurance cheat and insurance fraud, we should focus on the difference of three aspects, that is subjective intent, objective aspect and legal consequence. Meanwhile, the author carries on the analysis about the limits among insurance fraud, common fraud and contract fraud.

The fifth chapter carries on the research on punishment issue for the crime of insurance fraud. First it describes the general penalty for insurance fraud, on the basis of which, carries out an analysis about the amount of insurance fraud, the issue of aggravated offense by circumstances, the applicable laws and regulations about the criminal fine of insurance fraud and expropriation. On the identification of amount,