

中国第一部反保险诈骗专著

保險詐騙

查處方法與技巧

张嘉陵 钟运良 著

中国金融出版社

《保险诈骗查处方法与技巧》学术委员会

学术委员会主任:潘履孚

副主任:谢石洞 郑世让 邓大松

委员:(以姓氏笔划为序)

叶 辉 向贵朗 孙 明

谷建中 余 光 李诗才

张文荣 张仲勋 胡文富

胡三元 姜玉海 游 江

霍凤楼 钟运良 张嘉陵

《保险诈骗查处方法与技巧》审委会

审委会顾问:潘履孚

主任:谢石洞 郑世让 邓大松

副主任:谷建中 胡文富

委员:(以姓氏笔划为序)

陈绍辉 杨振杰 张仁佳

李 萍 郑启意 胡运良

胡家鼎 凌桂禄 唐西清

黄金明 郑 重

加強反保險詐騙研究
提高保險自身經濟效益

李裕民

1994年10月

中国人民保险公司原董事长、总经理
李裕民题词

防止保险诈骗
提高自身经济效益

苑骅
1994年6月

中国保险协会、副会长苑骅题词

防范道德风险
提高管理水平

韦陆聪

中国人民保险公司湖北省分公司总经理
韦陆聪题词

序文その一

日本国三井海上火災保険株式会社

駐中国総代表 山崎晴夫

1949年中華人民共和国成立後、中国人民保険公司のもとに順調に業務を拡大してきた中国保険市場は、工業が国営化され、農業が人民公社化されたのに伴い、国内物件を対象とした保険はすべて廃止された。僅かに、対外友好関係維持・促進のため、輸出入貨物保険など対外取引関係の保険を営業するにとどまっていた。

この間、中国の保険市場は西欧先進国諸国に比べ大きく遅れを取ったのである。

1980年、対外開放政策が導

1949年中華人民共和国成立以後、在中国保険市場中国人民保険公司顺利地开展了各项保险业务。然而，自公私合营化和农村的人民公社化后，所有的国内保险业务都终止了。涉外保险中，只是为了维持与促进对外友好关系的需要，才保留了进出口货物运输保险等涉外业务。

由此，中国的保険市場与西欧先進国家相比大大落后了。

1980年，随着中国对外开

入されると共に、国内業務を再開した中国保険市場は、今日に至るまで飛躍的に業務の発展を遂げてきた。最近の発表によると、1992年の中国の保険会社の総収入保険料は380億人民币であり、さらに1993年には540億人民币に達した結果、総収入保険料は1980年に比較して200倍になったとのことである。しかし、一方ではGNP（国民総生産）に占める支払保険料の比率は、僅かに1.72%であり、世界の国々の中では57番目に位置するに過ぎない。この事は、中国の保険市場の発展には目覚ましいものがあるとはいえ、まだまだ発展途上にあるということである。現在、保険市場の整備・活性化のため、『保険法』制定の作業と外資保険会社の導入が図られつつある。

この発展途上にある中国保険市場に於て、2人の研究者によって保険詐欺の研究が地道な努力と共に行われてきた。この地道な努力の結果、保険詐欺の実態を明らかにし、そ

放政策的の实行、中国保険市場恢复了国内保険業務、迄今已经取得了飞速的发展。据最近公布的数字，1992年中国国内保險公司保費总收入为380亿元人民币。1993年进而达到540亿元，该年度保費总收入与1980年相比，增长了200倍。但从另一方面来看，保費占国民生产总值（GNP）的比率仅为1.72%。在世界各国中不过排在第57位。这一事实说明，中国的保險市場虽说有了突飞猛进的发展，但仍然处于起步阶段。现今，为了整顿与搞活保險市場，正在准备出台《保險法》、和引进外資保險公司。

在刚刚起步的中国保險行业中，有2位研究人员对保險詐騙問題进行了孜孜不倦的研究。他们的研究成果被汇集成册，得以出版。这部以揭示保險詐騙内幕，从理论和实践上

の対処についての理論と実践を詳述した本書が刊行されることになった。本書は中国の保険市場の更なる発展に大きく貢献することになろう。

本来、保険契約とは『最大善意の原則』の上に成り立つものである。即ち、保険契約とは、保険者と保険契約者との信頼関係の上に成り立つものである。にも拘らず、忌まわしい事ではあるが、いつしかこの信頼関係が破られ、保険金を騙しとろうとする保険詐欺事件が発生するようになった。最近では保険詐欺事件の内容も、単純なものから巧妙なものへ、小規模なものから組織化されたものへ、また金額の少額なものから多額なものへと質的にも量的にも変化してきていると言えよう。経済犯罪であった保険詐欺事件が、最近の傾向として、傷害事件或いは殺人事件と言われる社会問題にまで進展しているのが実情であろう。

近年、わが国日本における保険詐欺事件を調べてみると、

翔実论述了其防范措施的好书——《保险诈骗查处方法与技巧》的面世，无疑将会对中国保险行业的进一步发展起到积极的作用。

就保险合同的本意而言它应是建立在“最大诚信原则”的基础上。也就是说，保险合同是以保险人与投保人的相互信赖为基础成立的。然而，令人遗憾的是不知何时这种信赖关系遭到了破坏，为骗取巨额赔款的保险诈骗案时有发生。近来，这类保险诈骗案的内容从单一变得越来越复杂；犯罪的规模也从个别人发展到团伙；所骗取的金额也由少到多；质和量两方面都在发生着变化。原本属于经济性犯罪的保险诈骗案，从最近一些迹象看，已经发展成伤人甚至杀人的重大恶性案件，危害着社会的安定。

在近年来日本所发生形形色色的保险诈骗案件中，有诈

巨額事件としては火災保険を巡る11億円の保険金詐欺事件（1987年）がある。また、保険金欲しさに自からの身体を傷つけ9億円を搾取しようとした事件（1989年）、3億円を搾取しようとした事件（同じく、1989年）とか、或いは、殺人事件まで引き起こしたケース（1987年、日本ではマニラ囑託殺人保険金請求事件として有名）が残念ながら発生している。また、海上保険の分野でも、保険金目当ての船舶の沈没事件などが多発した時期があった。

このような保険詐欺事件は、健全なる保険思想の発展の妨げになるばかりでなく、保険経営の基盤すら危うくする恐れがある。保険詐欺事件の手口を研究し、保険詐欺事件の発生を防止する研究が成されなければならない所以である。

本書は張嘉陵氏と鍾運良氏の2人の著者が、4年間の歳月を掛け、多岐に亘る保険種目の中から100件にも及ぶ事例を取り出し、事件の概要を

取火災保険賠款高达11億日元的巨額案件（1987年）；有为诈取9亿日元保险赔款不惜自残的案件（1989年）；还有诈取3亿日元保险赔款的案件（1989年）；甚至发生过为诈取保险赔款不惜杀人的恶性案件（其中以1987年发生的“马尼拉雇杀手杀人保险赔款诈骗案”最典型）。另外，在海上保险领域中，也曾一度发生过多起以诈取保险赔款为目的的沉船案件。

这些保险赔款诈骗案不仅有悖于保险的思想理念，还会给保险的经营基础带来危害。因此，研究保险诈骗案的各种手段并防止其发生，实属必要。

本书由张嘉陵和钟运良两位作者历时4年，从种类繁多的保险中筛选了百种案例，透辟地分析研究案件的来龙去脉，

徹底的に分析・研究し、その内容明らかにすると共に、その防止策をも提言したものである。本書は1970年後半、海上保険の分野でFERIT報告書が果たしたように、中国保険業界に対し保険詐欺に関する警鐘を鳴らすと共に、保険に携わるすべての人に対し啓蒙の役割を果たす事になるだろう。更には保険業界以外の読者に対しても、保険知識の普及や法律的保険理論の理解に役立つものである。この労作は間違いなく中国の保険史に新たな1ページを刻むことになるであろうと確信する。

海上保険の分野で詐欺に関する研究と言えば、FERIT報告書が有名である。多発するSuspicious Sinking（船舶の不審な沈没事故）に対して1978年国際海上保険連合に於いてLondon市場からの問題提起を受け、1978年から1979年にかけて南中国海、インド洋で多発したSuspicious Sinking（不審な沈没事故）の事件を総合的に調査する目的で、口

使其真象大白；同时，也言及防止保险诈骗案发生的对策。

本书就象70年代后期，海上保险领域里出现的“FERIT 报告”一样，不仅对中国保险行业敲响了谨防保险诈骗的警钟，同时，对所有保险从业人员都会有一定的启迪作用。即使对保险行业外的读者来说，也有助于对保险知识的普及及增加对保险法制的理解。我深信这篇力作将会在中国保险史上铭刻上新的一页。

说到有关在海上保险领域里对保险诈骗进行研究的话题，最著名的首属“FERIT报告”。它是指远东地区调查团(FER-IT=Far East Regional Investigation Team)所汇编的报告。这个调查团是鉴于当时海上经常发生可疑的沉船事故(Suspicious Sinking)，1978年国际海上保险联盟接受伦敦市场的提议，并得到伦敦保险协会、

ンドン保険協会、ロンドン・サルベージ協会及び東南アジア数か国の保険協会の同意を得て設立された極東地区調査団（FERIT=Far East Regional Investigation Team）が作成した報告書である。この報告書は多発した不審な沈没事故を詐欺の観点から取り上げ、事件の内容、及び事件に絡んだ関係者とその手口を徹底的に調査し、将来の同種クレームの防止方法を検討すると共に、未解決事件に対しては保険会社や保険調査人を支援・援助することを目的としたものであり、極めて興味深いものである。同報告書は当時海上保険に携わる者に対し不審な沈没事件の実態を明らかにし、その防止のために保険会社として何をしなければならぬのか警鐘を鳴らす報告書でもあった。

昨年（1994年）末、香港で行われた或る保険セミナーの中でも、保険詐欺についてのテーマが取り上げられていた。その内容をみると保険詐欺の

伦敦海上救助协会及东南亚几个国家保险协会的同意而设立的。其目的是为了对从1978年至1979年期间，于中国南海和印度洋上频发的可疑的沉船事故（Suspicious Sinking）进行综合性调查。该组织所提出的“FERIT报告”对经常发生的可疑的沉船事故，假设为诈骗案加以研究，彻底地调查案件真象、同案犯以及作案手段等，探讨将来再度发生类似诈骗案的防范方法。同时，也是为了在悬而未决的案件中对保险公司与保险调查人给与支援和帮助。从现实意义来说，这份报告极其重要。它为当时从事海上保险的人们揭示了可疑的沉船案的各种可能性，同时，也提醒作为保险公司应如何去做，才能防患于未然。

去年（1994年）年底，在香港举行的一次保险研讨会上，也曾提到有关保险诈骗的问题。观其内容，有保险诈骗案例

事例、保険詐欺の証明の仕方、調査会社の利用の仕方、保険詐欺が発見された場合の対処の仕方、保険詐欺の防止の仕方などかなり広範囲の問題が取り上げられ、論議された。保険思想の発展している香港において、今なお、保険詐欺の問題がセミナーのテーマとしてとり上げられたことは興味深いことである。何時の世になっても保険金を搾取しようとするものと、それを防ごうとする保険会社の間の知恵比べなのかもしれない。その意味では本書の刊行は正に時期を得たものであると言えよう。また、既に述べたように、保険は最大善意の原則の上に成り立つものであり、本書は正しい保険思想の発展と健全な保険経営の発展を願う我々保険業界に携わる者の心の祈りを代弁したものと言えよう。

1995年 1 月

保险诈骗的侦破方法、发现诈骗时采取的措施、调查公司的利用方法、防止保险诈骗方法等等，就相当广泛的问题进行了议论。在保险意识较强的香港，现仍将保险诈骗问题作为研讨课目，确实发人深省。也许任何时代都会存在诈取保险赔款犯罪与防止其犯罪的保险公司之间的智斗。从这一意义上讲，本书的问世可以说是非常合乎时宜的。另外，如上所述，保险是以建立最大诚信原则为基础的，因此，本书中也寄托了我们所有保险从业人员的美好愿望——希望弘扬正确的保险观念，促进保险经营思想的健康发展。

1995年 1 月

注：

中国人民保险公司保险研究所

霍凤楼 译

日本国三井海上火灾保险公司

北京代表处 史炳军校

序 二

武汉大学经济学院副院长、教授
武汉大学社会保障研究中心主任
中国保险学会学术委员

鄧大松

我很欣慰地读完我国第一部反保险诈骗专著手稿——《保险诈骗查处方法与技巧》一书。此书从全方位、多层次的角度,以丰富翔实的资料,记述了我国改革开放恢复保险业务 15 年来,保险市场上出现的形形色色的保险诈骗案件。作者把保险诈骗本身就具有的错综复杂的情节,用纪实与理论分析相结合的方式加以实录,使之更具有可读性。

该书在更深层次上的意义和理论价值有哪些呢?我认为,在如下六个方面:

一、此书是一部填补我国保险理论界空白之著。中国人民保险公司(以下简称:人保公司)是中华人民共和国成立时最早的一家国家保险公司,它与共和国同龄。从它成立至停办,从恢复至现在,已有 45 年的历史。在这 45 年中,尤其是从 1980 年我国恢复国内保险业务以来,人保公司无论在工农业生产和人民生活的经济补偿和经济保障方面,还是在保险理论研究成果方面,始终发挥着主渠道的作用。各类保险研究成果和保险专著都得到了空前发展,为加速我国保险事业的发展和保险人才的培养都起到了指导性的作用。然而,在中国还没有见到一部关于反保险诈骗的专著。近年来,我国的各类保险诈骗行为接踵而至,保险诈骗的频率远远超过一般的银行诈骗,一次性诈骗的金额从几百元发展到几十万元、几千万元!甚至达到骇人听闻的程度。隐性保险诈骗,未被人知的假案、

骗案、诈案已相当普遍。因此,反保险诈骗工作的重要性、必要性、紧迫性,已成为各级保险公司和保险管理工作亟待解决的问题。

如何处理好真保险与假保险、真索赔与假索赔,已是保险公司内部和全社会关注的焦点!

如何防止和查处保险诈骗?如何正确分析各类保险诈骗?如何寻求降低保险赔付率的途径?如何提高保险自身经济效益?这些已是各级保险公司有识之士思考、探讨、追求的关键问题。它同抓“速度与效益”并重是统一的,而且是保险业务质量管理在更深层次、更高领域上的发展。

张嘉陵和钟运良同志撰写的这部著作,不仅填补了中国反保险诈骗理论的一大空缺!同时也填补了中国保险理论体系的一项空白!为中国现代保险史增添了新的一页!可以说,此书是中国保险史上当之无愧的第一部!这在中国保险史上是前无古人的。

二、此书是一部写作方法上改革创新尝试之著。多年来,保险理论书籍万变不离其宗,写作方法基本是一个模式,读起来比较枯燥无味。若不是专门从事保险工作的同志,若不是高校从事保险专业教学和学习的师生,是很难将一部保险专著读下去的。而此书将纪实与理论分析相结合,把两种不同文体的表达方式融为一体,扬长避短,不仅适合了保险界从业人员和高校保险专业师生的口味,同时也适应保险行业以外读者的口味。它对普及保险知识,增强保险的法制意识,扩大保险宣传面都有着不可低估的作用。

三、此书是一部勤奋之著。作者张嘉陵同志,我是从报刊和著书上熟悉、了解他的。1992年以前,我在《人民日报》、《经济日报》、《金融时报》、《中国金融》等中央报刊上读到他的文章不下40篇;在中国最高的保险理论刊物《保险研究》杂志1990年第3期上读到过他的题为“加强内部审计工作、提高自身经济效益”的力作,人保总公司保险研究所为他的文章加了足足300字的编者按。同年,还读到他在《中国金融》杂志、《金融时报》上发表的题为“论储蓄性保险对‘优化聚资’的作用”一文。1991年,中央、国务院制定了一

系列向农业倾斜的政策,为落实这一政策全国人保公司广泛开展了农房保险,他与刘淦清同志从经济学和社会学的角度提出了:“农房不仅是生活资料,同时,也是生产资料”的新观点,为阐述这一论点,他们撰写了“论农房保险对农村社会的多种作用”一文,发表在《保险研究》一期上。同年,在《金融时报》理论版又读到了他的题为“论建行和保险怎样为住房改革配套服务”的文章,其论文被中国人民银行总行金融专家们评为全国论文比赛三等奖。该文思想敏捷,金融保险理论意识超前,具有较强的务实性和指导性,为中国住房保险的实施和出台,为中国住房改革的配套服务,奠定了一定的基础;1993年我在《中国保险管理干部学院学报》上又读到他的近万字的“论国家保险公司的资金运用”的文章,此文被评为全国论文比赛二等奖,事后又在全国25家报刊上见到这篇文章;我在查阅资料时,无意中还发现:1992年的《中国保险》杂志,全年12期,有他的作品的就占到了9期。除此之外,他还在国外保险刊物上发表过3篇论文。他的报告文学和诗歌,我在全国性报刊上读过多篇,给我留下印象最深的是“命运的名字叫‘自己’”和“无情的火,火一样的情”及“保险之歌”,他善于在报告文学中融于诗情画意,在诗文中又贴近保险、贴近生活,扬弃了华丽难懂辞藻和为诗而诗的弊端。同时,还读到《保险业各质量管理学概论》等著作。他不仅是一个善长多种文体的多面手,同时,我还从中央电视台、湖北电视台、中国摄影、大众摄影等台刊上知道,他在摄影、摄像、编辑等方面有较深的功底和造诣。

作者钟运良同志既不是在保险研究所专门从事保险理论研究的工作人员,又不是从事高等院校保险专业教学的老师,而是基层分公司从事保险管理工作的同志。他80年代毕业于湖南财经学院,1991年调到保险公司担任领导工作。他为人豁达,用人不分亲疏,讲求真才实学,注重企业的规范化管理和经济效益,不搞花架子。他追求一个“实”字,突出一个“干”字,讲求一个“学”字,使管辖的7个保险支公司都得到了全方位的长足发展。他上任后仅用1年

时间,扭转了该企业前3年的1067万元的经济亏损,3年上缴国家利税1804万元。平时,他的工作节奏很紧,可他仍然在百忙之中,与张嘉陵同志一起,用了4年的业余时间,完成了须由一个专门编写班子,须用固定的时间才能完成的“工程”。这是一件很了不起的事,没有毅力和恒心,没有忘我的牺牲精神,没有对事业的执著追求,没有保险的理论功底和文字功底,没有丰富的实践经验是完不成这部著作的。我为他们辛勤劳动的成果感到骄傲。

四、此书是一部提高保险自身经济效益的途径之著。为什么这样说呢?因为,我国由计划经济体制向社会主义市场经济体制转轨后,企业都要围绕以实现自身经济效益这一核心来实施安排自己的生产和经营活动,以追求和实现自身经济效益为主要目的。保险业也不例外。但由于保险企业是一个特殊的企业,是以经营承保风险为主要对象来获得效益的。而风险有真真假、有多有少,若把假风险当作真风险来赔偿,把少量风险当作全额风险来补偿,就必然会影响保险企业的自身经济效益。

随着保险业务的开展,保险假案、骗案、诈案也不可避免地产生,并由少到多,诈骗金额也由小到大。保险诈骗涉及的险种已近百种,如果不能有效地加以防范和遏制,势必会严重影响保险企业的自身经济效益。据西方发达国家保险公司的有关统计资料表明:国外一些保险公司每年被诈骗的保险金额少则占保费总收入的10—30%,多则占50%,严重影响了保险企业自身的经济效益。因此,近年来西方发达国家的保险公司对保险业的风险管理,已由全面的业务质量管理,向深层次的反保险诈骗管理发展。而我国的保险业务质量管理,绝大多数还局限于抓人员素质、代办站的建设、建章建制等,还没有向深层次的反保险诈骗管理要效益。而此书在寻求降低保险赔付率的途径,提高保险自身经济效益方面做了有益的探讨。

五、此书是一部为保险研究所提供新的研究方向之著。全国每个省的人保分公司都有保险研究所。据我所知,还没有一个保险研

究所是专门从事反保险诈骗研究的,或在这一理论研究领域有独辟蹊径的研究成果。换句话说,每个省的保险研究所的研究范围都很广泛,“战线”都很长,但缺乏一定的特色。而西方发达国家的保险公司不仅有自己的研究机构,而且都有自己独特的研究方向和主攻领域,各自都有自身的理论研究特色和长处。

除此以外,西方发达国家还有民间的反保险诈骗组织,对调查处理保险诈骗案除了配备具有专业技术的人才和装备精良的设备、精密的仪器外,还有一套完整的经验和办法。但国外的经验不一定适合于中国。而此书在这方面积累总结了一些中国反保险诈骗的经验,提供了一些分析案情的方法和查处案例的技巧,可供保险从业人员操作借鉴。同时,也为全国 30 多个保险研究所在今后的理论研究中,兼顾全面,有所侧重,选择重点主攻研究方向,办出各具特色的保险研究机构起到了抛砖引玉的作用。

六、此书是一部为高校金融保险专业搞好务实性教学之著。高等院校的教学,多少年来一直要解决的方向性问题之一,就是不能从理论到理论,而是要解决从理论到实践,用理论来指导实践的问题。高校保险专业教学也是同样的。此书不仅为高校保险专业的教学提供了形象、生动、真实的实例和案例,同时,也对每一实例和案例进行了分析、归纳和论证,为高等院校保险专业务实性教学提供了活的教材,为将来高校保险专业开设查处保险诈骗一科奠定了一定的理论基础。

当然,此书也有不足之处。中国第一部反保险诈骗著作与读者见面,也难免有这样和那样的问题。我相信:全国保险界的有识之士,在此书研究成果的基础上,会不断创新、不断完善、不断发展,逐步形成中国的反保险诈骗的理论体系,为防止保险道德风险在中国的蔓延,为有效查处保险假案、骗案、诈案,为降低保险赔付率,为提高保险自身的经济效益,为促进我国保险事业的健康发展做出新的贡献。

1994 年 8 月于珞珈山