

只需几滴药水,就能让人卸下心防,吐露“不能说的秘密”……这种神奇的操作,大部分人或许会置之一笑。然而,偏偏有人不仅信了这个邪,还付诸实践,竟然想利用“真话水”来套同事的真心话,硬是把职场当成了试验场。

据媒体报道,上海某公司白领李某在出差期间,在酒吧偶然接触到“真话水”。李某十分好奇,想要试验真假,选择了同事小王作为试验对象。在三个多月时间内,李某精心策划了三次“投毒”行动,想以此套出小王工作上的一些秘密。

2022年8月29日晚,李某与小王约饭,在小王的杯子里滴入“真话水”,后倒入黄酒、啤酒等,欺骗对方饮用。小王饮下,出现头晕、意识模糊等症状,次日前往就医。相隔一个多月,李某再次约小王吃饭,在对方杯子里滴入“真话水”后倒入啤酒,小王饮用后又一次出现头晕等症状,一开始还以为自己酒量不行。第三次和李某约饭后,小王前往医院就医,回忆起与李某吃饭后频频出现同样症状,有所怀疑并报警。

李某自以为是“真话水”能让他轻松获取职场秘密,却不知自己正在演绎害人害己的双重悲剧。小王发现,每次与李某用餐后就会出现头晕等症状,一开始还以为自己酒量不行。第三次和李某约饭后,小王前往医院就医,回忆起与李某吃饭后频频出现同样症状,有所怀疑并报警。

经查,李某使用的“真话水”,成分为氯硝西洋、赛拉嗪,对人的中枢神经系统有强烈的抑制作用。其中氯硝西洋属于国家管制二类精神药品。法院审理认为,李某因欺骗他人吸食毒品,情节严重,已构成欺骗他人吸毒罪。最终,法院判处被告人李某有期徒刑三年三个月,并处罚金1万元。

“真话水”能不能起到“酒后吐真言”的效果尚未可知,却一定会损害人的神经系统,对他人身心健康产生危害。确凿的是,心术不正的李某滥用精神类药物投毒,其行为造成了严重后果,理应受到法律公正制裁。

任何试图通过药物控制他人的行为都涉嫌违法。身在职场,必须牢牢守住法律与道德的底线。妄想通过歪门邪道走“捷径”,不如踏踏实实提升自身能力,这才是职场生存的长久之道,更是做人应有的立身之本。



本周刊投稿请  
扫码加入QQ群

(本期坐堂/唐晓宇)

保险从业人员套取高额佣金,形成“中介牵线+投保人配合+高额返佣+短期退保”的黑产业链条——

# 虚假投保+短期退保=合同诈骗!

□本报通讯员 苏双丽

部分保险公司针对“高净值”人群推出高额保险险种,而其中设置的高额佣金机制却被不良从业者异化为非法敛财的工具。以某十年期年金险为例,首期保费100万元,销售佣金达首期保费的81%至89%,20年期重疾险佣金更是高达95%至150%,滋生

了“高额返佣+短期退保”的套利模式,形成内外勾结的隐蔽黑产业链条,严重侵害保险消费者合法权益,也对金融市场秩序和金融安全构成威胁。

党的二十届四中全会审议通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展的第十五个五年规划的建议》明确“加快建设金融强国”“加快建设上海国际金融中心”,同时要求“全面加强金融监管,强化央地监管协同,丰富风险处置资源和手段,构建风险防范化解体系,保障金融稳健运行”。

上海市静安区检察院以高质效检察履职精准打击上述新型金融犯罪,在办理一起“高返佣”合同诈骗案件中依法介入,提出引导侦查意见,同时开展穿透核查,揭开“高返

## 短期退保套取高额佣金 保险中介犯罪团伙落网

2023年7月,上海A保险经纪公司(下称“A公司”)向静安公安分局报案,称宋某在承包其Z市分公司业务期间,代销的C保险公司(下称“C公司”)重疾险、年金险出现大量短期退保,C公司据此索赔2000万元,A公司怀疑宋某侵占公司钱款。

经查,2020年4月,C公司与总部位于上海的A公司签订协议,约定由A公司代理销售C公司的年金险、重疾险等产品,A公司从中收取佣金;若遇保单短期大量退保,A公司需向C公司支付补偿金。同年7月,宋某承包A公司Z市分公司业务并自负盈亏,每年缴纳固定管理费。2023年1月,Z市分公司注销。

公安机关经侦查发现,涉案两款产品的佣金或佣金加退保保单现金价值远超首期保费,一旦短期

退保将赚取可观差价。宋某安排他人虚假投保后迅速退保,通过赚取差价非法牟利,案件呈现“内外勾结、链条隐蔽、手段复杂”特征。2024年8月和12月,公安机关先后抓获宋某等7人。

“这就是行业潜规则,怎么就成犯罪了?”到案后,宋某始终辩解其操作“合情合理”。

鉴于案情复杂,静安区检察院应邀依法介入该案。办案检察官梳理案情时发现,该案虽由A公司报案,但宋某的行为未造成A公司财产损失,真正受损方为C公司。经查,宋某通过安排他人虚假投保,让C公司误将虚假业务当作真实业务并支付高额佣金,其本质侵犯的是C公司的财产权益。其在合同履行中以虚构事实、隐瞒真相的方式骗取财物,符合合同诈骗罪的构成要件。

2024年9月,公安机关先后以

“这就是行业潜规则,怎么就成犯罪了?”到案后,宋某始终辩解其操作“合情合理”。

鉴于案情复杂,静安区检察院应邀依法介入该案。办案检察官梳理案情时发现,该案虽由A公司报案,但宋某的行为未造成A公司财产损失,真正受损方为C公司。经查,宋某通过安排他人虚假投保,让C公司误将虚假业务当作真实业务并支付高额佣金,其本质侵犯的是C公司的财产权益。其在合同履行中以虚构事实、隐瞒真相的方式骗取财物,符合合同诈骗罪的构成要件。

## 厘清罪责 揭开黑产运作套路

法获利,这单交易直接造成保险公司实际损失20余万元。

此外,在宋某等人的指导下,高额返佣经由投保人众多亲友账户流转完成,进一步增加了资金核查难度。据此,办案检察官从罪名认定、证据固定、资金穿透核查等方面引导侦查,逐步揭开黑产运作完整套路;同时,要求侦查人员进一步查清犯罪嫌疑人涉案金额、资金走向、涉案“保单贷”等情况,以及异常退保保单占A公司Z市分公司的经营额比重,以此确定宋某系个人犯罪还是单位犯罪。

2024年9月和今年1月,公安机关先后以

案件材料,发现彭某因犯保险诈骗罪于2022年11月22日被法院判处有期徒刑二年六个月,缓刑二年六个月,自2022年12月6日起至2025年6月5日止。2022年12月8日,彭某正式入矫。

此时距离彭某解矫仅剩8天,该院决定兵分三路:封存司法所社区矫正档案,了解已有记录彭某日常矫正情况;询问司法所工作人员,复核彭某的日常表现;调取公安机关保存的彭某被处以行政处罚的资料,核对行政处罚的合法性。

在查看彭某的社区矫正档案时,办案检察官发现已归档的《行政处罚通知书》载明:2024年8月10日,彭某酒后与他人因琐事发生口角,伙同其表弟冯某共同殴打他人,造成三人轻微伤,于

□本报记者 刘立新  
通讯员 胡传仁 穆刚毅

“都是我一时冲动,辜负了改过自新的机会,现在被收监执行有期徒刑二年六个月,真的后悔死了,我对不起年迈的父母,让他们再次为我担惊受怕、蒙羞难过。”日前,已被收监的彭某用粗糙的手掌反复抹着脸,在河南省商城县看守所抱头痛哭。

这要从一次与时间赛跑的检察监督说起。5月28日,商城县检察院在开展刑事执行检察工作季度巡察时发现,社区矫正对象彭某在社区矫正期间被公安机关处以行政拘留十二日,按照刑法及社区矫正法相关规定,这属于应当撤销缓刑情形。

办案检察官立即调取相关原始

今年2月至6月,静安区检察院依法以涉嫌合同诈骗罪陆续对宋某、仇某、季某、韦某、邱某等7人提起公诉。

7月,静安区法院公开开庭审理宋某涉嫌合同诈骗罪案,最高检第五评议组赴现场开展听庭评议,部分上海市人大代表和政协委员、上海金融监管局相关负责人、上海市保险同业公会人员、人民监督员等共同观摩庭审,参与听庭评议。

庭审中,公诉人通过多媒体示证,清晰还原犯罪全貌:2020年10月至2022年5月,宋某以返佣、保本付

为最大限度挽回损失,静安区检察院加强与公安机关协作,多次向宋某、仇某、季某、韦某等人及其家属释法说理,督促退赔退赃。截至目前,被告人已退缴违法所得共计400余万元。检察机关还将持续跟进剩余款项追缴工作,切实降低被害企业损失。

10月29日,静安区检察院针对



▲静安区检察院检察官出庭支持公诉。

## 被收监后,他追悔莫及

2024年9月4日被公安机关处以行政拘留十二日,罚金600元。但社区矫正档案显示彭某当月的表现为良好,如此反差证实存在漏管、虚管情形。

与司法所工作人员询问后,办案检察官了解到,因彭某被行政拘留后无法与其取得联系,社区矫正小组成

员未及时向受委托的司法所报告或者组织核查其轨迹。社区矫正机构在收到公安机关送达的《行政处罚决定书》后,既未对彭某进行相应处罚,也未依法向原判决法院提出撤销缓刑、收监执行的建议,致使彭某的严重违法行为未被依法追究。

合刑事判决,彭某的情况符合刑法规定的撤销缓刑的法定条件。

“缓刑期间违反治安管理规定,情节严重的必须撤销缓刑,现在距彭某解除矫正仅剩6天。”5月30日,商城县检察院组织召开听证会,经过讨论,听证员一致认为应当对彭某收监执行。6月3日,该院向司法部发出收监执行检察意见书,同时提醒“距解矫仅剩58小时,请即刻启动收监程序”。

6月6日,法院经审理裁定撤销原判缓刑,决定将彭某收监执行。

为了防范类似情况再发生,防止刑罚执行沦为“纸面监管”,商城县检察院结合此案举一反三,联合县司法局开展“解矫前30日检察监督专项行动”,对受过行政处罚的社区矫正对象实行“三见面”(见档案、见民警、见本



▲今年7月,静安区法院公开开庭审理宋某涉嫌合同诈骗罪案,最高检第五评议组赴现场开展听庭评议。

宋某、仇某、季某、韦某、邱某等7人涉嫌合同诈骗罪,将案件移送静安区检察院审查逮捕。

该案犯罪金额如何确定?办案检察官经多次研讨,认为应参考适用“两高两部”《关于办理“套路贷”刑事案件若干问题的意见》中“被告人实际给付被害人的本金数额,不计入犯罪数额”的规定,合同诈骗的金额认定需要扣除交付给保险公司的首期保费金额,按照保险公司的实际损失来计算,即“合同诈骗金额=保险佣金+保单现金价值-首期保费”。

“该案涉案人员众多,内部分工明确,必须精准区分每个人的罪责,既不能遗漏犯罪,也不能扩大打击范围。”办案

检察官通过审查保险和保险经纪合同条款、佣金支付流程、资金流向等,结合司法审计结果,根据上述标准逐一核实,最终认定宋某、仇某、季某、韦某、邱某等7人分别骗取保险公司几百万元至十几万元不等。

经审理查明,在宋某承包经营期间,A公司Z市分公司的合法业务占比极小,系以实施犯罪为主要活动。依据《最高人民法院关于审理单位犯罪案件具体应用法律有关问题的解释》规定,该案不以单位犯罪论处,视为个人犯罪。2024年9月和今年1月,静安区检察院依法以涉嫌合同诈骗罪先后对宋某、仇某、季某、韦某等6人批准逮捕,对情节较轻、仅参与投保退保的邱某作出

## 听庭评议“沉浸式”普法 强化风险防范意识

息为诱饵,直接或通过仇某、季某发展18名投保人,共计投保28份保单,投保金额1763万余元,退保金额774万余元,获取佣金1573万余元,造成C公司实际损失584万余元。

针对辩护律师提出的“宋某非主犯”“产品本身有漏洞”等罪轻辩解,公诉人当庭予以驳斥:宋某作为分公司负责人,是犯罪的发起者、组织者,核心返佣行为的实施者,当属主犯;高比例佣金旨在激励真实业务,其主动骗保与产品设计无直接因果关系。

在法庭教育下,宋某当庭认罪

认罚。法院经审理采纳检察机关意见,于9月依法对被告人宋某作出上述判决。

最高检第五评议组在庭审后的听庭评议会上,围绕“保险行业风险防控”展开评议和研讨,充分肯定检察官的庭审表现。“庭审为保险中介行业警惕退保黑产危害、增强风险防范敲响了警钟。”上海市保险同业公会秘书长助理马弋铮深有感触地说。上海金融监管局相关负责人张剑认为,检察机关在罪名区分、金额认定等方面为行政执法提供了宝贵借鉴。

## 做好“后半篇文章” 构建金融共治新格局

办案中发现的保险行业风险防控薄弱环节,向上海市保险同业公会送达行业治理检察建议,建议其指导设计科学合理的产品佣金规则,健全销售管控审查机制、严格中介人员准入审核与教育管理、依托保单信息大数据监管系统构建行业风险预警机制,从制度层面筑牢风险防控屏障。上海市保险同业公会收到

检察建议后高度重视,迅速研究部署整改工作,逐条逐项推动落实。

针对案件暴露的保险从业人员资质审查不严、佣金设置不合理、经营管理不规范、合同履行缺乏过程监管等问题,静安区检察院于11月14日分别向C公司、A公司制发检察建议,建议C公司进一步优化佣金激励机制与产品设计、完善投保人资质核查和续保能力的实质性审查、加强对保险中介的系统性过程管理;建议A公司加强保险经纪从业人员资质审查、健全分公司经营管理体系、细化合同履行全流程监管举措等。目前,两家公司正结合检察建议,稳步推进各项整改工作。

在案件办理过程中,静安区检察院还依托大数据模型构建“数据研判—风险预警—行业治理”监督闭环,联合上海市保险同业公会、区工商联起草《新入职保险销售人员从业刑事风险防范告知书》,定期选派检察官深入保险企业开展普法,并参与“清明浦江·2025”保险“沪”航网络生态治理活动,针对非法金融中介违规执业、违法代理退保等领域开展精准普法。

人),对社区矫正开展“过筛式”评查。

7月23日,商城县检察院向县司法局制发社会治理检察建议,建议司法部进一步加强对社区矫正工作的专业化、专门化力量建设,及时掌握社区矫正对象动态信息,规范社区矫正工作,维护刑罚严肃性。该院还向公安机关发出纠正违法通知书,指出公安机关在社区矫正工作的信息共享、通报上存在滞后现象,导致社区矫正对象有逃避收监执行的重大隐患风险,要求依法落实及时通报责任。

为常态化解决社区矫正工作中存在的困难和问题,7月25日,该院牵头县公安局、县司法局召开联席会议,建立了联席会议,定期交流研判社区矫正工作信息,提升社区矫正工作的规范性、科学性。