

民营医院院长伙同医保套刷中介在四个月内骗取国家医保基金近400万元，并约定三七分成——

他们从惠民政策中嗅到了新“商机”

□周涵 玄晓霞

2023年1月1日起，在定点医疗机构发生的符合基本医疗保险政策范围内的普通门诊费用，超过起付标准的，纳入门诊统筹基金支付范畴，按照一定比例报销医疗费用。这本是一项惠民新政策，然而个别民营医院却利用这一新规，与中介联手诈骗基本医疗保险统筹基金(下称医保基金)近400万元。2023年12月7日，经江苏省江阴市检察院提起公诉，无锡市某中医院(民营医院)院长陶某、财务总监林某以及医保套刷中介杨某等人医保诈骗案在法院公开开庭审理。

报警后又撤案
牵出医保基金诈骗案

“我没去过那家医院，为什么医保卡里被他们扣了钱？”2023年3月14日，王大妈报警称自己的医保账户在2023年2月无故被某中医院扣款139元。公安机关当天前往该医院调取监控视频，确认报案人在该时段并未在医院就诊。第二天，公安机关计划开展进一步侦查，王大妈却提出撤案。王大妈

态度的反转让民警心生疑虑。百般劝说下，王大妈终于承认，她在2023年2月21日看到某银行经理庞某(另案处理)的朋友圈中有这样一条信息：“医保卡空卡大量来，医保余额为0也能刷，线上刷卡，秒刷秒结，白捡的钱，欢迎甩单……”

想到刷医保卡就能轻松换钱，王大妈当时就心动了，按照对方要求，将自己的身份证号码、手机号码、验证码等信息发给庞某。几天后，王大妈收到了庞某转来的150元，可一查却发现医保卡里的余额被扣了139元。心有不甘的王大妈多次联系庞某讨要说法，却始终未得到回应，她一怒之下选择报警，思虑一晚又担心事情牵连自己，这才要求撤案。

警方查明，王大妈虽只获得蝇头小利，医保基金却被骗走了上千元。医院列出的王大妈进行的所谓“理疗项目”总计花费2185元，医保统筹部分为1229.25元，即在王大妈的配合下，医院、中介骗取了医保基金1229.25元。

根据王大妈提供的线索，警方顺藤摸瓜展开侦查。2023年4月，庞某、医保套刷中介李某(另案处理)和杨某、某中医院院长陶某和财务总监林某相继被抓归案。至此，一起医保诈骗案浮出水面。



2023年12月7日，经江阴市检察院提起公诉，法院开庭审理了这起医保诈骗案，3名被告人当庭表示认罪悔罪，无锡市80余家民营医院负责人旁听庭审。

院长中介联手
套走医保基金近400万元

经查，李某、杨某已从事医保套刷中介多年。2022年，李某与杨某合谋，

由杨某对接陶某、林某等人，共同违规实施医保个人账户套现业务。

2023年1月1日，国家进行医保政策改革，增加医保统筹账户。新增的惠民政策让李某、杨某嗅到了新的“商机”，他们开始与陶某、林某等人在该医院共

同套现医保基金。其中，陶某负责套现业务的总体决策、统筹等工作；林某负责套现具体业务，包括安排收账人员套现、结算套现资金等工作；杨某负责与医院商谈分成比例、联系套现团伙或中介、结算套现资金等工作；李某等4人(均另案处理，为套现团伙或套现中介)负责纠集医保卡主提供医保账户、与卡主结算等工作。

到案后，陶某交代，盗刷行为是在医院的一间独立小房间里实施的，以避开监控。“我们一般以理疗费的形式套刷，比如1000元的理疗费，统筹报销800元，中介拿统筹报销金额的65%或70%，他们再分一些给卡主，医院拿30%或35%。”陶某交代说。

至2023年4月，短短四个月，陶某、林某伙同李某等套现团伙套现医保基金共计399万余元。

提起公诉
检察建议封堵漏洞

由于该案案情复杂、涉及持卡人多、涉案金额高，在侦查阶段，经公安机关商请，江阴市检察院依法提前介入，引导公安机关调查取证。审查起诉阶段，该院

进一步要求公安机关补充相关证据，明确诈骗总额，区分既遂和未遂诈骗金额。

在办案过程中，该院结合各犯罪嫌疑人在犯罪中的参与程度、作用大小、获利情况等，并充分考虑个人主观恶性，将陶某、林某、杨某认定为主犯。2023年10月，该院以涉嫌诈骗罪对陶某、林某、杨某提起公诉。同年12月7日，法院公开开庭审理，无锡市80余家民营医院负责人旁听庭审，3名被告人当庭表示认罪悔罪。

为深入推进医保领域打击欺诈骗保专项整治，检察机关针对该案暴露出的问题展开专题调研，并向相关职能部门制发检察建议，建议其压实监督管理责任、明确医保服务禁入年限、加速信用监管建设，守护好人民群众的“救命钱”。2023年11月30日，相关单位回函称，已按照检察建议内容整改到位，下一步有关部门将对医疗机构进行针对性检查，同时积极推进信息化建设，一经发现违法违规行为将严肃处理，坚决杜绝此类事件再次发生。

刑案速写

不办证卖卷烟，后果很严重！

□本报记者 刘立新
通讯员 狄群才

2023年9月1日，河南省灵宝市检察院依法对李某非法经营案提起公诉。近日，法院开庭审理此案。庭审中，面对确凿的证据，李某忏悔道：“没想到你们调查得这么仔细，连我在哪儿打印的假协议都查出来了，我愿意认罪认罚。我自以为很聪明，认为假借他人的烟草专卖零售许可证就会没事，没想到还是栽了，我很后悔！”经审理，法院以非法经营罪判处李某有期徒刑五年十个月。

李某，山西运城人，是村里公认的脑子灵活、来钱门路多的“聪明人”。2022年，他打算做贩卖卷烟的生意。卷烟属于专卖品，要想经营必须取得烟草专卖零售许可证，按照规定，没有取得该证的李某是不能经营卷烟生意的，但他自以为设证经营不一定就会被抓住，即使被抓住了，通过假借他人的烟草专卖零售许可证的方式，也能大事化小、小事化了，最多也就是被罚款。

起初，他的卷烟交易量小没被发现，有几次被发现也是罚款了事。于是，李某的胆子越来越大，后来每次卷烟交易的金额都达几十万元。

2022年9月29日，李某开车来到灵宝，收购了中华、芙蓉王、南京等50个品牌的卷烟622条，准备到运城等

地贩卖时，被灵宝市烟草专卖局的行政执法人员查获。经依法核价，卷烟价值15.7万余元。在等待处理期间，李某返回运城让朋友找到开烟酒店的黄某，用手机拍了一张黄某烟酒店里烟草专卖零售许可证的照片，打印了一份所谓与黄某合伙经营该烟酒店的合伙协议。

后该案被移送灵宝市公安局立案侦查，2023年4月24日，李某接到灵宝市公安局的电话。李某在投案的路上想到黄某没有见过他，于是把自己的照片发给了黄某。到灵宝后，担心原先伪造的合伙协议有漏洞，就在路边的一家打印店重新印制了一份合伙协议。做好这些准备，李某来到灵宝市公安局投案，并拿出合伙协议和合伙人烟草专卖零售许可证的照片，企图蒙混过关。当日，李某被刑事拘留。

公安机关经详细调查取证，查明李某事后编造合伙协议，意图用合伙共同经营的名义逃避或者减轻法律责任的犯罪事实。

灵宝市检察院应邀提前介入引导侦查，检察官认真研读案卷材料，发现李某可能存在其他非法经营卷烟的情况，于是制定了详细的补查方案，引导公安机关侦查。公安机关最终查明李某和17家商户从2022年1月至2023年4月先后非法经营卷烟近百起，涉及非法经营金额234.82万元。

自制警用装备并销售，违法！

□本报通讯员 胡佳瑶

没有授权、没有资质，张某自制警用装备在网络平台上贩卖，销售金额超10万元。2023年12月5日，经上海市黄浦区检察院提起公诉，法院以非法生产、买卖警用装备罪分别判处张某有期徒刑八个月，并处罚金3万元；判处卜某等4人拘役六个月，各并处罚金5000元。

2023年3月，上海市公安局黄浦分局交警在某路口处理一起交通事故时，发现当事一方的两名年轻男子身穿警服、佩戴警用装备，神情略显稚嫩，行为有诸多疑点，于是向指挥中心报告。经查，这二人并非警察，且均为未成年人。随后，二人交代因想当警察便在网上购买了全套警用装备，佩戴后上街“执勤”。

同月，上海市公安局黄浦分局根据该线索开展立案侦查，查到两名未成年人购入警用装备的网店经营人为张某。2023年5月，民警在广州将张某抓获，当场查获印有“警察 POLICE”字样的各类标签近900件，刻有警徽标志金属扣的腰带共计600根。

经查，张某于2017年注册成立某户外用品公司并开设相应网店。“公司主要生产、销售内外腰带及配套的包等。”据张某交代，为了获取更多利润，他购买原材料，通过微信在他人处购买印有“警察 POLICE”的织标、胶标及刻有警徽的腰带，雇用临时工进行组装生产。在没有生产、买卖警用装备资质的情况下，张某还自行在网店上编辑商品信息、上传图片，销售警用装备。

2023年8月15日，案件被移送至黄浦区检察院审查起诉。办案检察官仔细审阅案卷，讯问张某，并核实了



该案查获的非法生产、买卖的警用装备。

有关证据，将张某的上家卜某等4人追诉为共同犯罪。经查，卜某等4人同样在没有生产、买卖警用装备资质的情况下，根据张某的要求分别生产印有“警察 POLICE”的各类标识并出售给张某。讯问中，包括张某在内的5名犯罪嫌疑人均对自己的犯罪事实供认不讳，并自愿认罪认罚。

经查，2020年5月至2023年3月，张某在网店销售警用腰带2000余根，交易金额超10万元。在张某处扣押的600余根疑似警用六件套腰带，经公安部特种警用装备质量监督检验中心鉴定，证实该案的警用多功能腰带可视为警用服饰，编织腰带及有“警察 POLICE”字样的标志可判定为与人民警察服装及其标志相仿，易造成公众视觉混淆。检察机关最终认定，张某、卜某等5人的行为均构成非法生产、买卖警用装备罪。

一则店铺转让广告
牵出制贩电子烟案

已被禁止销售的果味电子烟却在“火爆”销售，微信下单，快递发货，如此私密的制贩链条因一则店铺转让广告被曝光。2023年12月22日，经四川省射洪市检察院提起公诉，法院以非法经营罪分别判处周某等13人有期徒刑五年至六个月。

周某在成都打拼多年，结识了销售电子烟的老板，了解到果味电子烟备受青睐、有广泛的市场，就到射洪开起了电子烟零售专卖店。

2022年10月1日起，果味电子烟全面禁售，周某的门店停止营业。周某在店铺转让广告中提醒新老顾客可以通过微信下单，果味电子烟随即转入线上销售。同时，周某通过线上从四川成都、云南等地购买某品牌果味电子烟，并将买家信息转发给上家，由上家直接发货给买家。

2023年1月，该市烟草专卖局在走访中发现了这一转让消息，经核实发现周某网上售卖果味电子烟的行为属实，随即将该线索移交公安机关。同年2月27日，公安机关立案侦查。周某到案后，公安机关顺藤摸瓜，抓获某品牌果味电子烟“四川总代理”周某，随后，在周某处查获的下线也先后到案。

经过梳理周某和上家的联系记录、排查发货物流，公安机关将制售源头锁定为深圳一家电子烟生产公司，并查明周某利用担任该公司管理人员的身份，私自生产果味电子烟并对外销售，周某、李某等人在川、粤、滇三省形成一条跨省制售果味电子烟网络销售渠道，涉案价值1000余万元。

2023年7月18日，射洪市公安局将该案移送至检察院审查起诉。同年10月31日，检察院以涉嫌非法经营罪对周某等13人提起公诉。(羊洋)

“插卡团伙”遭团灭
这样的兼职不要干

近日，经湖北省鄂州市检察院葛店经济技术开发区检察处(主要负责葛店经济技术开发区辖区内全部刑事案件业务)提起公诉，法院以制作、传播淫秽物品牟利罪对陈某等6人分别判处有期徒刑三年至一年二个月，并适用缓刑，各并处罚金。

2023年4月初，陈某在手机上刷短视频时看到一个招聘兼职的信息，联系对方了解情况后，邀约朋友胡某、沈某、宋某等人共同出资购买打印机等设备制作涉黄小卡片，并于凌晨时分分别前往湖北省武汉市、鄂州市、黄石市和河南省许昌市等地通过插车窗的方式发放小卡片。至案发，陈某等6人共同制作、传播涉黄卡片11076张。经鉴定，陈某等人使用的涉黄模板有部分被鉴定为淫秽图片，淫秽卡片数量达到刑事立案追诉标准。

2023年5月20日凌晨，葛店派出所民警在夜间巡逻时发现陈某在停车场车辆上放置涉黄小卡片，遂将其带回派出所进行审查。经讯问，陈某交代了自己伙同他人制作、传播涉黄小卡片的事实。随后，公安机关将另外两名同案人员抓获，其他几名同案人员在民警电话劝投下向公安机关投案自首。

2023年8月25日，鄂州市公安局葛店经济技术开发区分局将该案移送葛店经济技术开发区检察处审查起诉。检察官在办案中依法告知6名犯罪嫌疑人认罪认罚从宽制度的法律规定，促其认罪认罚并积极主动退赃。同年9月25日，检察处以涉嫌制作、传播淫秽物品牟利罪对该案提起公诉。

(戴小巍 严涛 王昌伟)

团购群里买卖虚拟货币
有人盲目跟风涉嫌犯罪

违法犯罪分子以虚拟货币投资为幌子，通过果蔬团购等名义组建微信群，利用短视频软件引流普通群众入群，表面是投资新手买卖币赚取差价，实际是犯罪分子利用投资者进行洗钱并取现。2023年12月18日，经浙江省绍兴市上虞区检察院提起公诉，法院以掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处小张有期徒刑一年六个月，缓刑二年六个月。

2023年5月初，小张接到前同事小何的电话，对方称自己最近在网上做买卖虚拟货币的生意，钱很好赚，问小张有没有兴趣加入。对于虚拟货币投资，小张没有接触过，不敢贸然尝试。第二天，小何找到小张，说自己是通过短视频进入到虚拟货币投资的微信群中，这些群有的叫“社区水果蔬菜团购社”，有的叫“超市粮油果蔬批发群”，群里都是买卖币的人。见小张还在犹豫，小何提出由他来操作买卖币，获利两人平分，小张只需提供银行卡收钱取现就行。

“我当时觉得这个钱肯定不是正当合法的，不然他也不会让我来赚并且给我这么高的报酬，但想着由他操作，我只提供账户，应该没什么事。”于是，小张怀着侥幸与试一试的心理，将自己的银行卡号给了小何。

不久，短信提示有钱到账，小张根据小何的指示前往银行柜台取现，在分得当天获利后，将剩余的现金交给小何处理。尝到甜头的小张陆续提供了自己的5张银行卡供小何使用，并7次到银行柜台取现40余万元，共获利1800元。但没过多久，小张接到了民警的电话。

2023年8月18日，该案被移送至上虞区检察院审查起诉。小何则交由异地司法机关依法处理。(李若纯)

走街串巷收废品
借机顺手偷东西

一女子走街串巷收购废品，借机溜门撬锁进行盗窃，小到硬币、大到电器，甚至旧衣物都是她的“囊中之物”，两个月内她先后4次秘密窃取他人财物，其中入户盗窃1次。2023年12月13日，经福建省漳州市长泰区检察院提起公诉，法院以盗窃罪判处陆某拘役五个月，并处罚金1000元。

2023年上半年的一天，陆某利用其收购废品的便利，来到漳州市长泰区古农农场东厝作业区，趁无人之际从侧门进入无人居住的老房子并实施盗窃，此次，她窃得银圆3枚、旧衣物1件。陆某扔掉旧衣物，将3枚银圆带回其位于漳州市龙海区的住处藏匿。在随后的两个月内，陆某又先后3次以溜门撬锁的方式进入无人居住的旧房子窃得铝线1把、白玉手镯1只、硬币400余枚、旧币4枚、食用油2桶以及废旧电机1台等物品。陆某将铝线、电机进行售卖，获利172元。

2023年7月15日，失主张某向公安机关报案，称自家旧房子中丢失食用油、硬币等物。公安机关立即开展调查，发现陆某有作案嫌疑，于同年7月17日将陆某抓获归案。陆某到案后如实供述上述犯罪事实，其近亲属代为退赔被害人经济损失，被害人具书表示谅解陆某的行为。上述被盗的银圆、白玉手镯、硬币及旧币已被公安机关追回，发还给被害人。经福建省考古研究院鉴定，3枚银圆系非文物、4枚旧币系一般文物。

社会万象

(黄从余 王小雅)