

# 第二十一期 防制保險犯罪研討會

活動日期：2022.12.07(三)-12.08(四) 發行單位：財團法人金融法制暨犯罪防制中心



本次「第二十一期防制保險犯罪研討會」，邀請內政部警政署刑事警察局、中華民國人壽保險商業同業公會、汽車交通事故特別補償基金、衛生福利部中央健保署、調查局洗錢防制處、臺北地檢署、保險公司、律師事務所等專家學者擔任講者。除分享各類型保險犯罪案例之外，更進一步提出偵查方法，使與會學員更能了解保險犯罪之現況與應變。

近年人民對於保險觀念的提升，使投保人數逐年增加，但卻伴隨著保險犯罪的產生，由於保險金利潤可觀，使有心人士因經濟壓力或道德淪喪等原因，形成不法取得保險金之意圖，藉由偽造資料或製造假事故等方式，向保險公司謀取利益。保險犯罪將破壞保險制度所設計的風險承擔概念與以信任為基礎的金融制度，若該類型事件持續惡化，可能使保險公司退出市場或提高保費，因而降低民眾投保意願，致保險制度發展受阻，因此保險犯罪將造成民眾、保險公司甚至整體社會，陷入不利狀態，故應重視此問題。



法務部主任秘書顏迺偉 致詞

研討會一開始由犯防中心董事長邵之雋致詞，他提到現行的《刑法》相關規定仍處於前現代時期，並未全面考量執法者的執行面困境，往往造成執法者難以順利打擊犯罪。法務部主任秘書顏迺偉則提到，法務部對近年已演化為集團性金融犯罪之保險犯罪打擊不遺餘力，未來仍將繼續打擊此類型犯罪行為。

致詞的最後，內政部警政署長黃明昭提到，警方投入許多人力物力資源打擊保險犯罪，保險犯罪往往伴隨其他刑事案件發生，近年跨國案件的發生也讓境外取證更顯重要，儘管蒐證不易，警方對此仍不畏挑戰。此外，保險犯罪的集團性與跨國性讓近年來犯罪數額高，透過犯防中心不間斷的互助活動，期盼未來能夠在打擊保險犯罪領域取得更加亮眼的成績。

刑事警察局副局長黃家琦表示，保險詐欺犯罪並非只是詐欺，還牽涉到利益損失，有時甚至涉及人命。黃家琦舉出幫派介入高額車損詐保案、誘殺遊民詐貸詐保案、利用地緣偏遠詐死案、偽造證明文件案等案例，並分析出保險犯罪有的徵兆，分別為「態度可疑」、「文件矛盾」、「事故離奇」、「地點偏僻」、「投保異常」與「財務不佳」，最後再呼籲民眾發現異常迅速通報警方，警防才能及早介入偵辦，將詐騙集團繩之以法。

人壽保險商業同業公會副秘書長金億惠介紹保險科技運用平台，其中電子保單認證與存證、保險存摺、理賠及保全聯盟鏈等三大功能，去年已由金管會核准上線。之後金億惠再提出，壽險公會運用保險科技，以科技防制保險犯罪，策略上要致力提高犯罪成本，培養專責偵辦團隊，達到強化辦案能量目的。最後以破獲吉興案和高雄某醫院詐保案為例，強調



富邦產物保險股份有限公司協理林榮宏

未來將持續推動「醫起通服務」，透過串接醫院資訊系統，直接由民眾授權醫院提供醫療資料，藉以大幅降低自行偽造機會。

犯防中心組長郭羿廷從近年保險犯罪型態，分成醫療單據浮報型與非必要醫療型。其中醫療單據浮報型，竟爆發「割痔瘡送整形」保險詐欺，這是利用商業保險條款的醫療理賠項目浮報金額，以支付其他保險條款不理賠項目的醫療行為。另外還有黑幫和不法集團鎖定特定車型製造假車禍，進行低價高報等案例都值得注意。

刑事局第7大隊長張紹雄從兩個詐保案例進行討論，先以明師中醫診所切入，診所蒐集員工和家屬健保卡，還規劃濫刷健保卡的時間，若員工不配合就會影響工作和薪資，刑事局利用總院開會，搜索診所將院長上銬帶走

# 第二十一期 防制保險犯罪研討會

2022 12.7 - 12.8



，許多醫師才只好承認詐領健保費。另一案是利用麻藥類眼藥水製造雙眼暫時失明，再向保險公司申請出險，刑事局事後調閱相關監視器時，發現嫌犯還能開車，另一共犯還能看手機，遂順利破案。

曾任檢察官的義展法律事務所所長林宗志從保險不法所得查扣案例，分析司法人員偵辦保險詐欺的實務經驗，他表示先前司法未同步查扣案例，不符社會正義，切根據過往辦案經驗，應以人流查金流，或以金流查人流，才有機會破案。他指出，檢警查扣犯罪所得，主要是司法機關透過與「艾格蒙聯盟」國際合作，蒐集海外情資。

台北地檢署檢察官林逸群從柬埔寨旅遊團詐保案切入，他表示當初犯防中心發現，柬埔寨旅遊團回台後申請醫療保險給付非常頻繁，經檢方調查後初步研判是集團性詐保案件，後續查扣手機勘驗line對話內容發現確實是詐保，手機裡有成員去酒店找女性陪酒，可時間卻是診斷證明書所載他住院期間，剛好作為詐保證據。

衛福部中央健保署違規察處室專門委員白姍綺，以今年重大詐領健保案件回顧健保署的努力。她表示，常見的詐領健保違規型態分成保險對象和醫療院所兩種，在保險對象方面，分成



衛福部中央健保署違規察處室專門委員白姍綺

冒用健保卡、詐領自墊核退費用，醫療院所則以未診治、未提供服務，卻申報醫療費用最多，至於保險對象和醫療院所共同涉及的違規案件，則是詐領商業保險和刷健保卡換物為最多。白姍綺強調，健保是全民共享的資源，杜絕浪費與打擊虛報、浮報是當前最重要的目標。

富邦產險桃園區客服部協理林榮宏表示，防制保險詐欺是一場沒有掌聲的戰爭，智取有時更勝力做，保險詐欺的理賠問題，除了金錢誘惑就是人情壓力，現在已從貪小便宜的動機，演變成企業經營的集團性犯罪，甚至突變為組織個體異業結盟。他舉出自己曾協助偵破中部地區某謀財害命保險詐欺案，兩名被告鎖定長期罹患糖尿病的親舅舅，製造假車禍想謀財害命，隱匿舅舅糖尿病的病情，最後害死舅舅，意圖詐領保險金，還好順利破案。

法務部檢察司主任檢察官林彥均指出，在洗錢防制下，保險業是法務部重要合作對象，國際洗錢防制組織評鑑時，認為我國以防禦性通報為主。對此，希望我方能以公會為主，針對新的違法態樣主動通報。

在最後的綜合座談對話中，主持人犯防中心組長陳家祥表示，犯防中心和檢警調合作，歷年來通報案件35件、進行中33件、今年偵破10件。本次「第二十一期防制保險犯罪研討會」圓滿結束，有學員於研討會意見調查表表示，本次研討會講述內容非常受用。相信藉由本次研討會之舉辦，能促進相關單位進行專業知能的學習與交流，以強化我國相關人員防制保險犯罪之能力。另有線上學員反映線上參與人無法進行提問，因此為提升線上學員之參與感，未來得試安排線上學員之提問管道，增進研討會的交流互動。



主持人犯防中心組長陳家祥



法務部檢察司主任檢察官林彥均



第二十一期防制保險犯罪研討會 圓滿結束