

一个金牌保险业务员是这样行骗的—— “炮制”高利息保险产品诱人上当

力推高利息产品

初春的早晨天刚蒙蒙亮,辗转了一夜的王阿姨和儿子、女婿一同来到静安公安分局,告诉民警自己被骗了,还一边责备着身边的儿子和女婿:“说好的买10万元保险,每月给1000元利息,怎么保险公司就说没这个产品呢?小李不是你们朋友吗?你们倒是把他找出来呀!”王阿姨口中的小李,名叫李渊,是一家知名保险公司的金牌保险业务员,70多岁的王阿姨和儿子张涛、女婿董明都是他的客户。在他们的眼里,李渊做事认真,介绍的保险产品都因人而异,值得信任。

前些日子,董明接到了李渊的来电,说公司推出了一款年利息20%的财富通B款投资连结保险,问他有没有兴趣。董明心里一盘算,这收益可比之前买的那一款保险高多了,便动了心。可刚买保险,接着再买一款,似乎有些多余。李渊马上提出,可以帮助他退掉原来的保单,换成这款新的。董明欣然答应。过了几天,李渊来到董明的家中,收下了人民币30940元,作为购买财富通B款的保费,并出具了保险公司的收款凭证。董明岳母王阿姨听说这款保险产品有20%的年利息,不禁动了心,便提出也想买。

第二天上午,李渊再次来到董明家里,见王阿姨一人在家,便对她说:“董明的保险产品不适合老年人。您不可以参加保险,但是可以投资。有一个产品,每份投资5万元,每月返利1000元或1200元,2年后返回本金,很合算的!”王阿姨没有在李渊处买过保险,和他也没有经济纠葛,但想想这么好的收益,还没有风险,儿子、女婿和他又是朋友,平时比较熟悉,便同意投资人民币10万元。随后,王阿姨和李渊一同到银行取出了10万

本报记者 郭剑烽
通讯员 严瑾丽

一个金牌保险业务员“炮制”诱人高利息保险产品,骗取 30 余名客户 150 余万元,还利用职务便利侵吞 50 余名客户保险费、理赔款等 16 万余元。昔日的“诚信名片”,成了李渊今日屡屡得手的“金钥匙”。日前,这个金牌保险业务员因职务侵占罪和诈骗罪,经静安区检察院提起公诉,被判处有期徒刑 12 年。



图 TP

一业务员在向客户推销理财产品

资门槛也不是太高,有些小积蓄的老百姓都愿意尝试。而事实上,这些都是李渊虚构编造的,保险公司根本没有这样的产品,也不可能有这么高利息的保险产品。

李渊虚构保险产品收取他人钱财后,所开具的保险公司保险专用临时收款凭证(现金)单据,都是他私自截留的客户联。如果客户向他索要正式合同和发票,他就想办法拖延、搪塞,蒙混过关。李渊用上述理由,骗取30余名被害人钱款共计人民币150余万元。

除这些诈骗行为之外,李渊还利用担任保险公司的业务员的职务便利,收取50余名客户的保险费以及办理4名客户的理赔款后,均未上交公司,侵占保险公司钱款共计人民币16万余元。

只因赌债缠身

年过半百的李渊,1998年开始做保险推销员。仅有中专文化的他,一开始挨家挨户敲门推销,很多人一听到“保险”两个字,就一口回绝了,李渊看了不少脸色。但他没有放弃,风里来雨里去。客户不明白保险知识,他就一遍一遍耐心解释。客户在不同险种面前犹豫不决,他就帮助客户分析,从客户的角度挑选保险产品。久而久之,李渊获得了客户的认可,发展了稳定的客户群,渐渐成了公司的金牌保险业务员,收入也节节攀升。

不曾想,李渊染上了赌博的恶习,赌债缠身。为还债,他想出了虚构保险险种来骗钱的办法。李渊利用客户的信任,虚构高利息、高回报的保险产品,一开始会按约定每月返回客户一部分利息。但是拆东墙补西墙,漏洞越来越大,直到他没有钱再付给客户利息。几个月不付,客户就找到保险公司,整个骗局就此暴露。(文中涉案人为化名)

1 看到国外优良的教育资源和全面的社会福利,李小姐也忍不住想要移民,于是她主动找到一家出入境服务公司咨询。李小姐经济条件优越,并且有收藏字画爱好。在了解了李小姐的基本信息后,中介公司对她说,她完全符合澳大利亚165类移民投资项目的要求,移民没有任何问题。

李小姐对中介公司的承诺毫不怀疑,带着对彼岸异国的美好憧憬,2010年9月,她与中介公司签下了移民服务合同,约定由该公司办理移民签证事宜,提供必要的信息和咨询服务,并审核及评估办理移民签证事宜。双方约定服务费用为6万元。签约当天,李小姐即支付3万元服务费。

合同签订后,李小姐按照合同要求,将收藏的字画艺术品拍卖,对自己的房屋作评估,同时还进行商业投资计划书、国际会计审计、移民申请以及相关材料的公证、认证和翻译,上述项目共花费16.8万余元。

然而,各项准备结束后李小姐却等来了意料之外的结果。去年3月,她收到中介公司转发的移民局电子邮件,其中移民局明确告知李小姐字画投资不属于合格投资项目之内,同时家庭居所也不属于合同投资项目之内,因此李小姐不符合165类移民签证的要求。

李小姐得知被拒后,马上与中介公司联系,询问具体原因。然而,中介公司告知李小姐说字画投资和家庭住宅属于165类合同投资项目,是因为澳大利亚政府内部政策改变导致移民被拒签。李小姐对中介公司的说法不再相信,她从其他途径了解到,165类移民政策从未改变过。中介公司的满口谎言让她损失惨重。她认为,该中介公司作为专业办理移民签证的公司,对165类移民投资项目应当十分了解,字画投资和家庭住所明明不属于165类合格投资项目,但却多次承诺可以办理签证,害得自己投入了大量人力物力,却得到一个根本不可能成功的结果。

于是,她一纸诉状将该中介公司告到法院,要求赔偿各项损失17万余元。

移民公司“打包票” 客户盼来一场空

通讯员 马超 本报记者 袁玮

如今,越来越多的国人因为种种因素考虑移民,中介公司也看准时机准备分一杯羹。然而,各种中介咨询公司却是鱼龙混杂、良莠不齐,普通民众很难分辨。在徐汇区法院日前审理的一起案件当中,李小姐就是因为太过相信中介公司而浪费了大量的时间和金钱。

2

中介公司坦言移民有风险

然而,该中介公司在法庭上的说法却和当时对李小姐的说法不太一样。他们称公司仅仅代李小姐申请获取签证,并非承诺一定能办理成功移民签证,且合同是咨询服务性质,最终选择权在李小姐,李小姐当然应该承担相应的后果。公司已经依据合同履行相关义务,并无违约行为。根据合同的规定,双方均知悉移民申请有可能会被拒绝,说明李小姐也承认公司的审核和评估不是决定性的,而是具有不确定性。

李小姐在申请移民时,对可能不符合移民局的要求是明知的,然而她依然申请,说明愿意承担被拒签的风险。现在,李小姐转而将责任归咎于中介公司。移民本身是高风险行为,如果移民申请不成功,公司承担退回服务费的风险,李小姐承担其他费用的风险,这样

的责任承担约定公平合理。

另外,中介公司认为,当时公司根据对165类项目的理解审核和评估,认为条件符合,才要求李小姐委托相关机构制作商业计划书,并要求澳大利亚昆士兰州政府提供担保。昆州政府同意其对165类移民政策的理解,但也认为最终的决定权在澳大利亚政府。公司认为,被拒签与艺术品投资没有关系,是因为纯资产总值和合格投资均不能使移民官满意,165类签证的政策紧缩才导致原告被拒签。审计费、评估费、申请费等为公司代收代付的第三方费用,具体款项已经支付给第三方,上述费用在合同签订之前原告已向李小姐做出说明,李小姐作为移民申请人,理应承担该费用。

中介公司同意按照合同约定退还5.7万元服务费,但是不同意其他诉讼请求。

法院认为,被告是一家为公民出境定居等提供信息介绍、法律咨询、签证申办及相关服务的专业公司,根据原、被告的约定,被告有责任为原告提供必要信息和专业咨询,审核及评估原告提供的材料文件,指导原告准备申请材料。

根据澳大利亚投资移民165类项目的资料来看,原告是以字画买卖作为申报的唯一投资手段,在申请的过程中势必会产生字画的变卖或收购行为。对于一个家庭来说,这都属于重大的资产变更,会对家庭经济状况有极大的影响,由此会给移民申请过程中带来很大的不确定因素和风险。被告作为专业机构,在收取高额服务费后,应尽到谨慎核实和慎重推介的义务。从现有查明的情况可见,被告既无类似申请成功的先例可供参考,又未明确告知原告其中存在的较大不确定因素和风险,贸然推介原告165类项目的申请,导致原告被拒签,且原因就是受理申请的国家认为字画并非合格投资项目,被告显然在履约过程中存在较大瑕疵,应承担相应的违约责任。

法院认定,被告在履行双方服务合同时未尽到谨慎审核和慎重推介的义务,且这是导致原告申请未成功的主要原因,应承担相应的违约赔偿责任。同时,考虑到移民申请过程中确实存在着受理国家主观审核等不确定性因素,原告应知晓其中不可避免地在一定的风险,法院酌情判处该中介公司赔偿原告14万元,并驳回其他诉讼请求。

开始花费大量金钱、精力准备各种材料,一旦移民被拒就会产生很多法律纠纷,甚至对簿公堂。

中介机构鱼龙混杂,宣传语更是夸人眼球。市民如果有移民需求还是审慎选择,货比三家。希望中介机构也能从前阶段曝出的“芝加哥会议中心项目”诈骗案中得到教训,项目运作要更加规范。

3

法院认定中介服务有瑕疵

【法官提醒】

移民有风险,选择需谨慎

对于很多富有家庭来说,投资移民现在有点“热”。但是,投资有风险。目前很多西方国家开放投资移民,主要是为其国内创造就业岗位,促进经济发展。其中,美国移民法就明确规定,投资项目有风险。而关于移民事项,不同国家有不同的规定,每年都有变化,

操作起来也相当复杂。

而很多移民中介为了吸引客户,往往夸大移民的好处,对移民中的各种风险却避而不谈,一些机构甚至打出“包办热门国家”的标语。这些行为对一些缺乏移民知识的客户形成了误导,以为只要有钱就能移民成功,并