

# 立案不到一周美女高管斐济就擒

## 系保险中介控制人 传携5亿巨款跑路

破案→神速

高效率 报案7天就已押解回国

陈怡斐济落网 此前被指逃往加拿大

中国公安部19日晚通报消息称,涉嫌经济犯罪的上海泛鑫保险代理有限公司实际控制人陈怡已在斐济被抓获(此前有媒体报道,陈怡逃往加拿大)。

中新社报道,有关“上海最大保险中介机构的美女高管陈怡携5亿元(人民币,下同)巨款外逃”的网络消息,近日引起广泛关注。中国公安部最新消息称,目前陈怡已被押解回国。

公安部说,此次行动是在中国驻斐济使馆的大力支持下,中国警方与斐济执法部门通力合作完成的。

8月12日,上海市公安局接到报案,上海泛鑫保险代理有限公司实际控制人陈怡涉嫌经济犯罪且已潜逃。上海市公安局立案调查发现,陈怡在案发前已潜逃境外。

公安部接到情况上报后,立

即展开境外缉捕,并发布国际刑警红色通报,向有关国家和地区提出协助查找犯罪嫌疑人请求,经全力工作,查明陈怡已逃往斐济。

据知,公安部通过国际执法合作渠道与斐济执法部门开展密切合作,并派出工作组赴斐济开展缉捕工作。近日,在斐济执法部门及中国驻斐济使馆大力支持配合下,工作组成功抓获陈怡。

北京中广网报道,近年来,中国警方通过国际执法合作,成功将一批潜逃境外的犯罪嫌疑人缉捕回国。例如,卷款10亿元、被从加拿大引渡回国的原中国银行哈尔滨河松街支行行长高山、潜逃了10多年还是被带回中国的赖昌星。公安部有关负责人表示,任何企图逃避法律制裁的犯罪嫌疑人,无论潜逃到哪里,都有信心有能力将其缉捕归案并绳之以法。

陷阱→隐秘

变魔术 保险产品包装成理财产品

理财协议追加保险合同 许诺高收益诱导客户

陈怡“携5亿外逃”消息曝出后,该保险代理公司的运作模式也引起不少争议,有知情人士透露,其运作模式更像是一场“骗局”。

综合上海《第一财经日报》、《成都商报》报道,作为一家保险中介公司,泛鑫甚为“神秘”。官网上的信息显示,泛鑫成立于2007年,自2010年开始主营个人寿险代理业务。目前,其已拥有近千人的保险销售队伍,与中国多家人寿保险公司、专业健康险公司建立长期稳定的战略合作关系,年度保费规模突破5亿元。

值得注意的是,作为上海保险中介市场的“老大”,工商局资料显示其注册资本金却仅有300万元。而关于股东情况等,官网均未作披露。

接触过泛鑫保险的多位业内人士透露,泛鑫的“发家史”在业内一直是个传奇般的谈资。成立才短短几年,保费规模却迅猛增长到“龙头位置”。据了解,泛鑫从保险公司拿的佣金最高可达100%至150%。同时为了做大业务规模,泛鑫也给消费者返还高额现金,甚至还“变魔术”似的把保险产品包装成收益率颇高的“理

财产品”来诱导客户。

一位泛鑫保险的客户表示此前从未见过保单,一直以为自己买的是理财产品,“我只知道是买了他们公司自制的理财产品,但今天才给我一份保单”。据悉,两份协议,一份是“理财产品客户协议书”,另一份是保险合同,而保险合同签字字迹明显与理财产品客户协议书不同。

“理财产品客户协议书”写着产品基本内容为,交易本金20万元,投资期限365天,产品名称“稳得利”,收益率8%,产品类型“保本保证收益理财计划”;而保险合同上的险种名称为“财富年年两全保险(分红型)”,保险费合计14万元,缴费方式为年交,缴费期限为20年。

这就是网上有人爆料的泛鑫“期缴变趸缴”的经营模式。保险中介将保险公司原本的期缴产品(分期缴纳保费)“改装”后,变成了一次性付完本金的“理财产品”。也就是说,保险中介面向保险公司时是分期缴纳保费,而客户在面向保险中介的时候却又变成了趸缴,即一次性缴费。显然这中间的费用差就给了保险中介巨大的操作空间。

坊间传闻的“美女高管携5亿巨款跑路加拿大”一案有了最新进展。中国公安部19日晚通报,近日在斐济成功抓获涉嫌经济犯罪的上海泛鑫保险代理有限公司实际控制人陈怡,并于19日晚将陈押解回国。从警方立案到押解回国,还不到一周的时间。

“没背景就这么快”、“几天就破案可谓神速。希望抓捕贪官的速度也当如此”、“外逃的官员,颤抖了么”……陈怡的落网引发网民热议,不少人却将焦点转向外逃的贪官,称反贪也应有这效率。

·预告

高山案将于9月3日开庭 预计审理两天

曾引起广泛关注的中国银行哈尔滨分行河松街支行原行长高山案,有了新进展。黑龙江省哈尔滨市中级人民法院19日上午召集李东哲、高山等7名被告人的代理律师召开开庭前的准备会。法院决定将于9月3日开庭公开审理此案,预计审理两天。

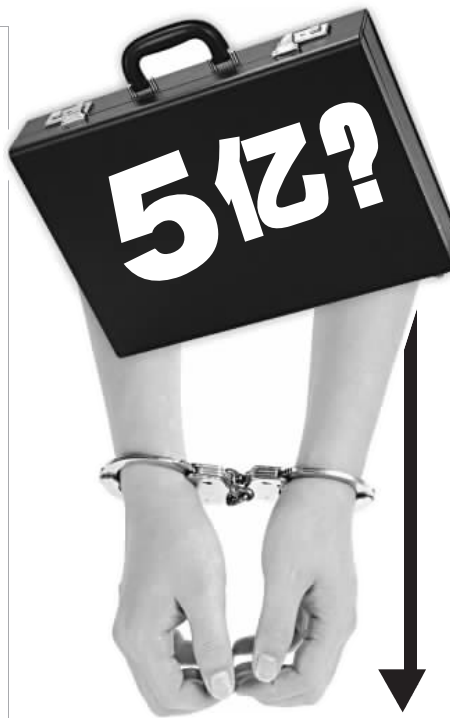
2005年1月4日,东北高速公司在中银哈尔滨分行河松街支行对其存款余额进行查询时,发现近3亿元人民币存款不翼而飞。行长高山潜逃加拿大。警方很快查出,高山的小学同学李东哲也是高山案的重要犯罪嫌疑人,且涉案金额高达8亿余元。

2012年8月9日,高山回国自首。多达24页的起诉书显示,此案由哈尔滨市公安局侦查终结,以被告人李东哲涉嫌票据诈骗罪、合同诈骗罪、敲诈勒索罪、行贿罪、单位行贿罪,被告人李东虎涉嫌票据诈骗罪、合同诈骗罪、敲诈勒索罪,被告人高山、袁瑛、张立滨涉嫌票据诈骗罪,被告人藏利伟涉嫌敲诈勒索罪、贩卖毒品罪、容留他人吸毒罪,被告人蒋月仙涉嫌敲诈勒索罪,移送审查起诉。 北京《法制日报》

·声音

网民: 抓贪官速度也当如此

- @老榕树下方:上海又有一群权贵男人要出事啦!
- @yun漫步云端yun:谁告诉我卷了多少?追回多少?还有,一个人能干的了?
- @陈永东:几天就破案可谓神速!希望抓捕贪官的速度也当如此!
- @三文鱼超棒:没后台抓得就是快。
- @bug0501:背后的大鱼是谁? 摘自新浪微博



- 8月14日 保险中介巨头泛鑫保险美女高管携5亿潜逃;
- 8月14日 泛鑫保险回应称陈怡已不再担任总经理;
- 8月15日 保监会介入调查泛鑫高管跑路事件;
- 8月15日 泛鑫擅售自制固收理财协议,上海保监局称警方已立案;
- 8月19日 泛鑫被曝和投保人签巨额蹊跷合同,资金疑遭截留;
- 8月19日 警方在斐济抓获携5亿元出逃美女高管。 北京《新京报》

骗术→狡猾

消失前 还曾宣扬公司上市计划

面子工程做得好 员工几乎都买了公司保险

在上海泛鑫副总朱皓看来,现在想来这一切或许都是陈怡预谋好的。

上海《每日经济新闻》报道,从出资来看,上海泛鑫是陈怡绝对控股。工商登记资料显示,上海泛鑫注册资本为300万元,2012年年检结果正常。股东陈怡认缴出资270万元,林才英出资30万元。朱皓称:“这个林才英听说是她母亲。”不过这一说法尚未得到证实。

朱皓表示,泛鑫招聘的保险代理人多为“白板”,几乎95%以上没有同业经验,对行业认识很浅,更容易被误导。另外,一般的保险代理人是没有底薪的,而他们这边有底薪,更容易留住人。

而陈怡或把泛鑫的员工集体拖下水。“公司近几年业务发展好,老板在同业中又如鱼得水,代理人对她的信任度也高,几乎所有泛鑫的代理人和曾经是泛鑫的代理人都买了公司的保险,如今发生了这样的事情,对泛鑫的员工打击很大。”

陈怡能够赢得公司员工的信任,不得不说其面子工程做得很好看。朱皓称,公司原来只在兆丰

世贸大厦26楼办公,后来业务扩展,增加了3楼、19楼、21楼、24楼等楼层的办公区域。据了解,后来她陆续收购了一些公司,但好像也没什么业务。

就在陈怡消失不久之前,她还曾在公司宣扬美好的上市计划。朱皓透露:“后来陈怡自己聘任了一个叫江杰的人,公司做了战略调整往上市方向走,跟VC洽谈了股权的事宜,陈怡称在外面谈得非常不错,准备进入尽职调查阶段,在联系不上他们以后也确实有人联系公司的,说这些事情是不是还会往后发展,听说原先规划还非常不错。就是六、七月份的事情,整个公司当时还非常乐观。”朱皓说,7月20日左右,平时跟她联络最多的法定代表人、助理,还有保险公司都已经联系不上她了。事情发生后,法定代表人压力最大。朱皓口中的法定代表人就是苏雪萍(苏雪萍曾任泛鑫保代业务管理中心总经理)。据了解,2013年3月份上海泛鑫的法定代表人由陈怡变更为苏雪萍,苏雪萍也是此次专门成立的应急小组负责人。朱皓称苏雪萍对陈怡(此前)非常信任。