

以案释法

没在“指定医院”就医 保险公司拒赔

法院：符合紧急情况必须立即就医情形，应当理赔

工人施工中不慎割伤，紧急送医救治后申请保险理赔，保险公司却称按保险合同约定，在非约定医院就诊，不予理赔。特殊情况下被保险人一定受定点医院保险条款约束吗？保险公司是否有权拒赔？

案情回放

小余是某电梯公司的工人，在某工地从事电梯安装工作。2021年7月的一天，小余在安装电梯时不慎将角磨机脱手，飞速旋转的砂轮瞬间就割伤了小余的右手，顿时鲜血直流。工友见状立即拨打120急救电话，救护车将小余紧急送至某医院进行救治。

事后根据医院病历记载，小余于40分钟前在工地干活时，右手被割伤，出血约200毫升，肌腱、骨间背动脉、静脉、神经等都受到损伤。

电梯公司对小余垫付了医疗费用等后，根据其购买的雇主责任险向某保险公司申请理赔，保险公司称小余就诊的医院不符合保险合同中伤者“应当在二级以上（含二级）医院或保险人认可的医疗机构就诊”的约定，故不予理赔。

以案说法

一审法院经审理认定，事故发生时小余从事电梯安装维修工作，符合保单约定的承保职业类别，属于保险公司的保险责任范围，判决保险公司向电梯公司支付保险金15万余元，保险公司不服上诉至上

海金融法院。

上海金融法院经审理认为，小余受伤后，动脉、静脉、神经等均出现了损伤，且出血量达200毫升，事故发生后40分钟左右由120救护车送至某医院，从损伤情况、送医时间及送医方式分析，本案保险事故符合通常理解的紧急情况必须立即就医的情形，不受保险合同中指定定点医院条款的约束，故保险公司应当向电梯公司进行理赔。

上海金融法院据此驳回上诉，维持原判。

一般情况下，应当按照保险合同的约定履行义务。案涉保险合同中明确约定，在一般情况下，受伤雇员应当在二级以上（含二级）医院或保险人认可的医疗机构就诊。保险人通过约定指定定点医院保险条款，有助于减少诚信风险，避免被保险人与不正规医疗机构串通损害保险人的利益。因此，没有特殊情况下，受伤雇员应当按照保险合同的约定，选择符合合同约定的医疗机构。

特殊情况下，被保险人不受指定定点医院保险条款约束。《保险法司法解释（三）》第20条规定：保险人以被保险人未在保险合同约定的医疗服务机构接受治疗为由拒绝给付保险金的，人民法院应予支持，但被保险人因情况紧急必须立即就医的除外。因此，无论保险合同中的指定定点医院条款是否约定了特殊情形，在情况紧急必须立即送医的情况下，被保险人都可以不

受该条款的约束。

涉及人民群众生命健康权益的，应秉持人民至上、生命至上的理念。在具体案件进行判断时，应当从有利于伤者及时救治，保障生命健康权的角度，综合伤情严重程度、送医时间、送医方式等情况从常理进行分析判断。

本案中，从伤情分析，伤者小余是因角磨机脱手意外受伤，手部静脉、动脉、神经等均遭受了损害，且有大量出血，符合人们通常理解的紧急情况。其次，从送医方式分析，伤者小余是通过拨打120急救电话，由救护车被送至医院就诊。根据国家卫生和计划生育委员会制定的《院前医疗急救管理办法》第23条规定，急救中心（站）和急救网络医院应当按照就近、就急、满足专业需要、兼顾患者意愿的原则，将患者转运至医疗机构救治。急救人员根据专业判断，将小余送至案涉医院，在此过程中，小余并未作出主观选择，也未存在任何过错。

相关法条

《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释（三）》

第二十条 保险人以被保险人未在保险合同约定的医疗服务机构接受治疗为由拒绝给付保险金的，人民法院应予支持，但被保险人因情况紧急必须立即就医的除外。

（上海金融法院 葛少帅 吴斌）

除隐患 铸平安

“您好，我是京东客服。您是×××本人吗？您的账户存在安全风险，我们可以免费帮您升级账户安全等级。”近期，冒充京东客服，虚假征信类诈骗又双叒来了。

案例分析

1.陌生来电 近日，唐先生在家接到一自称“京东客服”的电话，对方称其账户存在安全隐患，不及时处理还会影响征信问题。

2.链接下套 正在唐先生纳闷时，他又接到一自称“中国工商银行的工作人员”的陌生来电，对方同样告知唐先生“你的京东所绑定的银行账户存在安全隐患，需要马上升级，如果现在不马上升级，银行卡将会被冻结。”

3.下载APP 听到银行卡要被冻结还会影响征信，唐先生非常着急，便在“工作人员”引导下，下载了“工商银行”APP，并成功登录，当发现自己的“账户”真存在风险后，唐先生便又按照对方要求下载了一款名为“××视频”的APP，随后便注册登录，并加入一视频会议中。

4.点击链接 视频会议中，“客服”教授了唐先生升级账户安全的方法，要求其点击一个网址，唐先生在不知情的情况下开通了多张银行账户，并向银行申请了贷款，同时将收到的手机银行验证码告知对方。

5.最终被骗 唐先生先后三次收到申请贷款到账（每笔20万）的短信，又先后三次收到三笔20万元转出的短信，随即发现被骗60万元。

套路分析

1.取得信任 诈骗分子通过拨号冒充京东金条、支付宝、微粒贷等金融客服人员给你打电话，在电话中报出你的相关个人信息，取得你的初步信任。

2.诱导操作 你一旦相信之后，骗子就开始诱导你下载相关社交通讯软件并开启屏幕共享，诱骗你通过网上贷款并转账到对方账户，谎称完成操作即可提升账户安全。

什么是“屏幕共享”？“屏幕共享”功能会把屏幕上显示的内容全都记录下来，也就是说，你在手机上的任何操作，对方都能看到。

“屏幕共享”出现在哪些诈骗类型中？冒充客服退款诈骗，冒充领导诈骗，冒充公检法诈骗，网络贷款诈骗，网络交友诈骗，这些都是套路！

揭秘“屏幕共享”诈骗手段：诱骗受害者开通“屏幕共享”，通过某些APP自带的“屏幕共享”功能，骗子能够实时监控事主手机的所有操作，登录网银，实时监控短信验证码。骗子先以指引操作为由，让事主下载APP并打开“屏幕共享”功能，再利用事主之前透露的银行卡号，随即登录网银进行转账操作，实时监控事主收到的短信验证码转账。骗子先哄骗受害人主动进行转账，如果受害人发现被骗或者迟疑，骗子通过偷偷截获的验证码进行转账操作，在受害人毫无知觉的情况下将资金转走。

防范要点

1.无论是征信机构还是金融机构，均不得擅自对信用记录进行修改。声称可以“消除不良征信记录”“征信修复”的，都是诈骗！

2.征信报告只是客观记录和反映信息主体的信用信息，不对信息主体信息作任何评价，所以并无“黑名单”。

3.一次失信不会终生记录，个人不良信用记录将自不良行为或事件终止之日起保存5年，之后不再展示。如果认为征信报告存在错误的，可以向人民银行分支机构查询服务网点提出异议，要求更正。

警方提示

1.如接到自称京东客服或是其他金融平台客服电话，不要轻信，可直接登录官方网站进行核实。

2.如对方要求添加私人社交账号、下载会议软件进行“线上办理”，或是要求开启屏幕共享功能，一定要果断拒绝。

3.妥善保管个人的身份证号、银行卡号、密码和手机验证码，切不可随意透露。

4.一旦发现被骗，请及时拨打110或96110报警。（警民直通车上海）

检察审理

“卧底”教培机构 只为“爬”取学生信息

教培机构内部数万条学生信息被外来计算机程序抓取保存，原来是有内鬼！一个做“卧底”，一个做“黑客”，两兄弟最终双双被抓。

近日，上海市虹口区检察院以侵犯公民个人信息罪对亲哥俩汪某甲、汪某乙提起公诉。

学生信息遭恶意访问？“内鬼”竟是员工

2022年9月初，A教培公司员工纷纷反映，查询学生信息的内部系统网速极慢。技术部分分析发现，有一员工ID正疯狂查询学生信息，大量挤占网速，经排查，该ID已多次调出学生信息，在短短20天里发起查询数十万次，而持有该ID的员工正是8月中旬刚刚入职的汪某甲。

A公司经理介绍，汪某甲作为课程销售，负责协助家长选课，安排学生上课等工作，公司会分配给他员工ID账户和密码，可以使用工作电脑登录内部系统查询学生信息。但经理同时表示，“人工查询根本做不到一天查这么多次，我们认为是计算机程序黑进了公司内网。按这种查询频率，实在不敢想象有多少学生信息遭泄露。”

还在公司上班的汪某甲被当场抓获，交代了自己恶意获取学生信息的事实，“我之前从事过教育行业，发现入职后可以掌握一定的教育信息。入职A公司后，我就网上联系了编软件的技术人员，帮我做了一款‘爬虫’软件，可以采集数据，用我的ID登录系统后，就可以通过软件大量获取公司内部信息。”汪某甲说：“有了学生信息，我可以私下里卖课，也可以自立门户，也可以卖给其他人。”

做卧底、编软件 兄弟俩里应外合获取学生信息

汪某甲坚称是自己一人所为，然而这谎言却一戳即破。

经理指出：“该异常ID登录的IP地址都在外地，而汪某甲却一直在公司上班，他一定有共谋！”警方顺蔓摸瓜也很快抓获远在外省家乡的汪某甲的亲弟弟汪某乙，并在汪某乙的电脑里找到已被下载存储的A公司学生信息2万余组，包含学生姓名、家长电话号码等内容。

汪某乙到案后，交代了和哥哥里应外合、合伙作案的事实。“哥哥入职后说平时接触到的客户数据有

限，让我帮他一起多弄点客户资料信息出来。”汪某乙说，“哥哥向我提供他的账户ID及密码等信息，技术人员做好软件后远程操作我的电脑查询。”

虹口区检察院审理本案后认为，汪某甲、汪某乙经事先共谋，违反国家有关规定，使用计算机程序非法获取公民个人信息，情节严重，其行为均已触犯《中华人民共和国刑法》，应当以侵犯公民个人信息罪分别追究其刑事责任。同时，检察官提出，汪某甲作为校外培训机构的工作人员，违背职业要求的特定义务、利用职业便利非法获取单位掌握的公民个人信息，建议禁止其自刑罚执行完毕之日起五年内从事校外培训机构工作。6月12日，二人已被提起公诉。

检察官介绍，教培公司掌握海量学员个人信息，一旦泄露不仅对学员的人身及财产安全带来隐患，也会对企业造成经济损失，更有损企业形象。企业更应加强信息安全管理，提升管理水平。检察机关也将发挥监督职能，以检察建议等方式引导公司堵塞漏洞，推进企业长远健康发展。（虹口检察）

经常网购的宝子们注意啦，这些『坑』一定要避开