

来源:检察日报

借力小店，守株待“卡” 骗取医保

服装店、手机店、化妆品店门口贴有“代刷市民卡”的广告，这其中隐藏着哪些猫儿腻？江苏省苏州市虎丘区检察院近日办理的一起医保诈骗案揭开了其中的秘密。

今年3月6日，苏州市社会保险基金管理中心医保稽查科工作人员小王向警方报案称，有人的医保卡在短短5天时间里，曾在4个区的7家基层卫生院21次刷卡买药，并套取医疗统筹基金，有诈骗嫌疑。

“短时间内医保卡使用过于频繁，短期内药物用量明显超出必需的药物使用量，并且当年的地方补充医保统筹基金额度全部用完”——小王发现这其中疑点重重。

根据《苏州市社会基本医疗保险管理办法》规定，基本医疗保险基金分为个人账户和基本医疗保险统筹基金。每年度个人账户用完后发生的门诊医疗费用，在职职工累计自付600元后在3800元以内由地方补充医疗保险统筹基金按60%的比例结付。参保职工在基层医疗机构（包括乡镇卫生院、社区卫生服务中心等）就医的，地方补充医疗保险统筹基金结付比例提高至80%。对此，很多人并不知晓。

张某却看出了其中的“商机”，干起了医保卡套现的买卖。

今年2月春节刚过，张某在苏州工厂附近的电线杆上贴上了“医保卡套现”的小广告，试图吸引年轻的打工人员。

很快就有客户致电咨询，谈妥后双方约定见面，张某先跟随客户到医保定点药店，使用客户的医保卡买点便宜药，然后根据客户医保卡发票所剩余额，支付给客户55%的现金。

起初这些客户都是附近工厂的工人，对于他们来说，55%的医保卡套现比例也是划算的，因为在他们看来，去医院看病报销比例很小，挂号费和自费让生病“成本很高”。

干了一段时间后，张某慢慢摸索出了门道，他决定要拓宽收卡渠道，于是来到工厂附近的商业街，挨家挨店问，伺机寻找合作伙伴。

苏州高新区马涧附近工厂密集。一天，下夜班的小刘发现对面的服装店门口贴着“刷市民卡”的广告，进店才知道，这家店买衣服可以刷医保卡，只不过卡要先保留在店里一个月。

同样的广告还出现在手机店和化妆品店门口，话费充值和购买化妆品也可以刷医保卡，这让附近的工人感到很“新鲜”。

服装店、手机店、化妆品店正是张某发展的“下线”，每收一张卡他就给老板卡内金额5%作为好处费。

为规避风险、逃避打击，他拿着这些收上来的医保卡，辗转苏州各个乡镇卫生院购买药品。一张卡分多次刷，人员、时间和地点都要变换，每次刷卡二三百元。购买的药品多为一些品牌常见药，这些药很快再转手卖给药贩子。

提供医保卡的有些是在职职工，有些则是离职人员。医保卡从回收上来，经过药房、医院反复刷卡后，再交给下线小店，最终还给客户。

对于张某而言，回收到“空卡”，则意味着更大的利润空间。

“空卡”是指医保账户里没有余额的卡，每收到这样一张空卡，他会额外多付200元给客户。这些卡自付金额达600元，就可以骗取国家补贴的3800元的补充基金。

无独有偶。盯上医保卡套现的还不止张某一人，公安机关在随后的侦查中发现，张某还有3名同乡也在从事这种不法活动。

经查实，张某以非法占有为目的，通过使用20余人的医保卡，骗取社保基金7万余元。近日，张某等4人因涉嫌诈骗罪被虎丘区检察院批准逮捕。