

医保套现黑产业链调查——

购药转卖套现后四六分成 药店与套现中介互相勾结

国内

2024年12月23日 星期一
责任校对 王瞳

责任编辑 刘晓洋
技术编辑 白晓洋

街边的医保套现小广告如今“换个马甲”出现在了电商平台。

记者日前暗访发现，在淘宝、闲鱼平台上出现医保套现“商户”，正在进行非法倒卖药品活动。其运作流程包括线上寻找客户收集医保码、联系药店远程刷码消费、邮寄药品以及非法倒卖，其中部分线下药店店员在该运作模式中起到了关键作用。该黑产业链不仅实现了药品的非法流通和套现，还易于复制，又因其隐蔽性而难以被有效监管。

购药转卖套现 按比例分成

在淘宝、闲鱼平台检索“医保卡套现”等关键词，无法找到相关结果。可当尝试输入“医堡缙”“医保缙卡”等谐音词，便会跳出几个带有暗示性的商品，配有“医保刷卡”四个大字或药房货架图片。

记者选中其中一个商品，其详情页标注着“全国可接”。记者将商品链接发送给店铺客服，迅速收到了一条自动回复：“就是你想要的，请截图额度报价”。紧接着，客服再次发送“额度截图”的提示，并询问记者的医保缴纳地以及当前是否在职。

对方很快添加记者微信，并向记者表示，无需本人到店，只用提供医保电子凭证进行远程购药操作，即可代刷全国各地的医保卡进行套现。记者以不想有外地刷卡记录为由，提出希望在长沙当地刷医保卡，对方称在外地刷卡只要一周内不使用医保卡就不会有影响，但如果指定在当地刷，则需要将手续费从39%提高至43%。

为进一步打消记者顾虑，对方自称与许多药店合作，“几十万的异地照样做，影响的只是我们店铺”，还向记者发来一张201399元的医保卡个人账户余额截图用以佐证，对方称记者卡上的额度小，“几千而已，不用考虑太多”。

记者再次以“确保卡片使用安全”为由，提出亲自携卡到现场进行交易的要求。对方回应记

者可以前往指定药店购药后带回，但强调“自己去店里刷贵”，因此手续费将增加到45%，而记者实际能收到的金额将只占实付总额的55%。

双方达成一致后，记者被邀请进入微信群聊，前述对接人说完“自己买好药送过来，怎么做安排下”便不再说话。群内一名男子发一家连锁药店的地址，称已经与药店做好了沟通安排。群内另一位女子则提醒记者，在当晚9点半即药店关门前完成交易。

按照约定时间，记者来到了药店门口。微信群聊中的女子提前向记者说明了购买步骤：进店后，向店员表明自己是“下午联系好的，买6盒东阿阿胶，790元一盒”。并强调需检查每一盒东阿阿胶的生产日期，“最好拿今年的，没有的话就去去年的。”之后发送了一张盒子底部图片供记



线下收药女子查验药品

者参考，上面标注了药品的生产批号及日期。

最终，记者买了4盒阿胶，随后前往另一地点，与群聊中的女子见面。在与该女子线下交接药品时，对方依次检查药品的有效期及包装完好情况，拍摄视频反馈给上线。记者当场收到转账1738元，即实付总额的55%。群内男子称其有客户，“人家需要这个东西”，若记者以后逛药店遇到便宜的，可以买了寄给他。线下交接女子则向记者表示，她负责在长沙联系药店确认药品数量及收货，再将药品邮寄给身

在厦门的上线。

药店与套现中介 建群、刷码、寄药

记者调查发现，东阿阿胶、安宫牛黄丸、免疫球蛋白等高值且流通性强的药品，是套现中介的主要采购目标。其运作流程包括线上寻找客户收集医保码、联系药店远程刷码消费、邮寄药品以及非法倒卖。

由此，一条分工明确、行动隐秘的非法产业链应运而生。该黑产业链不仅实现了药品的非法流通和套现，还易于复制，又因其隐蔽性而难以被有效监管。

记者通过另一线上套现中介，前往另一家连锁药店购买安宫牛黄丸。表明介绍人身份后，该药店员工透露，套现中介几乎每个月都会来采购安宫牛黄丸，

码”等避之不及，拒绝了记者的要求；而有的药店员工则未询问医保码来源，便承诺记者只要给码，她就能够线上远程刷码买药，并添加了记者微信，称可以将药邮寄给记者。

就此现象，首都医科大学国家医保研究院原研究员仲崇明向记者表示，此种行径必然使用医保资金，属于非常典型的医保个账套现的作案手法。

套现中介与药店员工 “打交道好几年”

套现中介、药店员工以及参保人员之间，已经形成紧密关联。那么，这一模式背后的利益链究竟是如何运作的呢？同时，医保基金是如何在这一系列环节中逐渐失守的呢？

一位在武汉从事线下套现活动长达七年的中介张某向记者举例，他与药房谈定的一种药品价格是每盒750元，而批发价为600多元。随后，他以原价的7折即525元，返现给持卡人。而张某出售的价格不仅低于药店零售价，还低于批发价，每盒药品能赚超过100元的利润。另外，他称东阿阿胶还会有一小条赠品，“普通顾客不会有，你要与药店谈，说我们这里买的多。”

张某介绍，他们团队六七个人，需要付出的成本就是印小广告单，开着摩托在医院、药房四处转。成交的利润会分给其他成员，比如贴广告的、接电话的。

药房员工是否从中获利呢？多名药店员工表示没有额外分成。据前述中介张某称，之前药店会主动联系他们，“说这个月绩效完不成，给我们留了药和礼盒，问我们为何不去，让来凑几单。”在医保局加强监管后，药店员工不让他们进药房，担心被监控拍到，每次套现，他们就在药店附近守着，只让持卡人一个进药房。在这名中介看来，这是“双向互惠”的操作模式，他们与药店也只是买药交易关系。

倒卖的药流向何处？中介张某称阿胶多用来送礼，因此购买时会特别留意生产日期及礼品包装，并称自己的上线“有渠

道”。另有药店员工称，部分药品可能回流到私人药店，“现在无法回流到大型连锁的上市药店，一旦扫了追溯码，就无法再卖，而私人药店是不用扫码的。”

非法医保套现和药品销售违规行为的频繁发生，资深医改专家徐毓才在接受记者采访时表示，可见其监管难度大，且危害性大。这些行为往往神出鬼没，难以追踪和打击。“骗保行为会直接导致医保基金的流失，影响医保制度的稳健运行和可持续发展。”

机构和团伙行为 均严重违法

“医保基金，是专用于支付参保人员正常就医购药发生的医疗费用，不能随便乱用、串用。”徐毓才告诉记者，个人或团伙，通过广泛收取参保人员医保卡，联合串通医保定点药店、诊所、医院，采取虚假就医购药等方式，套取医保基金，利用中间抽成、按比例返现的行为，机构和团伙均属于严重违法行为，超过5000元即为骗保犯罪。

仲崇明建议，鼓励案中自我揭发检举，对主动坦白者从宽从轻处罚，甚至附条件地豁免。在类似案件，考虑不绝对以查获案值来裁量其罪责，强调犯罪性质严肃性。此外对于《社会保险法》《医疗保障基金使用监督管理条例》等立法、释法需细化，“参保人远程扫码是否违规？是药店违规还是参保人违规？还是两边都有违规？在政策规范制定和实施管理上还有待细化。”

12月20日，记者就暗访调查的“套现团伙骗保且疑似与药店勾结”一事，向长沙市医保局基金监管处进行了举报。一名工作人员表示，个人账户中的资金同样受到医保基金的监管。一旦查实，药店的违规行为会按协议处理，违规行为则涉及行政处罚，并指出具体处罚措施需依据药店违反的具体条款而定。此外，该工作人员还透露，当地医保局对药店违规行为高度重视，并于近期计划开展专项检查。

据红星新闻

“问题泥鳅”抗生素残留严重超标

9人被抓，涉案金额逾7000万元

近日，湘潭市公安局岳塘分局通报了一起销售“问题泥鳅”案，9人被抓，涉案金额高达7400余万元。

通报称，部分养殖户、商家为了降低养殖、销售过程中病死率，滥用抗生素，导致残留药物超标。2024年6月，岳塘公安接相关部门移送线索，某农贸市场内有商户销售添加恩诺沙星且药物残留严重超标的水产品。

分局治安大队经分析研判，组织精干力量多线出击，在湘潭、长沙、广州等地抓获涉案人员9人，涉案金额高达7400余万元。据通报，涉案“问题泥鳅”恩诺沙星药残超标10倍。

经查，这些恩诺沙星超标的泥鳅

主要通过如下链条销售：广东省水产（泥鳅）收购商叶某、何某，从养殖户手中收购大量恩诺沙星超标的泥鳅，销售给湖南省长沙市某海鲜市场水产批发商沈某、彭某夫妇，后者再销售给湘潭市某菜市场的水产批发商朱某、陈某、刘某，三人继续销售给岳塘区水产销售商袁某、谭某，通过袁、谭二人，“问题泥鳅”最后流入湘潭市内饭店、食堂、居民餐桌。

目前，9名犯罪嫌疑人已被采取刑事措施。

据通报，该案是近年来湘潭首起销售水产品添加药物严重超标的案例。

据澎湃新闻



嫌疑人指认“问题泥鳅”