



21世纪法学创新系列教材

总主编 韩德培 马克昌



覃有土 樊启荣 著

保险法

学

高等教育出版社

全国高等教育法学专业核心课程教材

保险法学

Insurance Law

覃有土 樊启荣 著

高等教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险法学/覃有土,樊启荣著. —北京:高等教育出版社,2003.12

ISBN 7-04-012291-X

I. 保… II. ①覃…②樊… III. 保险法-法的理论-中国-高等学校-教材 IV. D922.284.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 101029 号

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-64054588
社 址	北京市西城区德外大街 4 号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100011	网 址	http://www.hep.edu.cn
总 机	010-82028899		http://www.hep.com.cn
经 销	新华书店北京发行所		
印 刷	中国农业出版社印刷厂		
开 本	787×960 1/16	版 次	2003 年 12 月第 1 版
印 张	31.75	印 次	2003 年 12 月第 1 次印刷
字 数	590 000	定 价	39.50 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

内 容 简 介

本书依据我国 2002 年新修订的《保险法》,以我国保险法基础理论及规则为依归,援引大陆法与英美法的保险法理论、学说与判例,并结合我国保险实践,对保险法上独特、固有的重要制度和相关规定作了系统阐述。

本书资料新颖,内容翔实,不仅就相关理论前沿问题作了介绍,也对典型案例进行了评析,是一本既有理论性又具实用性的保险法学教材。

Abstract

With its focus on the Chinese Insurance Law revised in 2002, taking the will of the fundamental theories and regulations of our insurance law as a guide, this book invokes, respectively many theories, rules and precedents both in civil and common law systems. In the light of our insurance practice, the authors expound the unique and innate important system and relevant regulations in insurance law systematically.

With the new and original materials applied and full and accurate contents, this book not only introduces many relevant forward issues but also further analyses some typical cases. Therefore, it is a very wonderful teaching material of insurance law both in theory and in practice.



21世纪法学创新系列教材

总主编 韩德培 马克昌



Aek

《21 世纪法学创新系列教材》编委会

主 任 韩德培

副 主 任 马克昌 陈光中

编 委 (按姓氏笔画排序)

马克昌 王卫权 王全兴 方世荣

田平安 齐文远 刘茂林 刘隆亨

李 龙 李希慧 吴汉东 陈光中

肖永平 余劲松 余能斌 宋英辉

张晓秦 张 强 辛秋玲 周佩荣

萧伯符 曹新明 强 力 曾令良

覃有土 程信和 詹卫东 雷兴虎

漆多俊 蔡守秋 廖益新

执行编委 王全兴 辛秋玲 詹卫东

总 策 划 詹卫东 王全兴

总 序

20 世纪 80 年代以来,随着我国改革开放和中国特色社会主义事业的不断发展,特别是民主与法制建设、法学教育和研究的日益进步,经过广大老、中、青法学工作者的共同努力,法学教材建设亦不断得到完善,为培育成千上万应用型、复合型、创新型、高素质的法律人才做出了贡献,建立了彪炳史册的功勋。

跨入 21 世纪,我国进入了全面建设小康社会的伟大时期,依法治国方略正在全面贯彻实施,特别是我国加入世界贸易组织后,带来了许多新的法律问题,需要我们认真加以研究。法学教育与研究必须适应新的形势,与时俱进,开拓创新。正是基于这种认识,我们根据教育部高等教育司编写的《全国高等学校法学专业核心课程教学基本要求》和 21 世纪中国民主法制建设与法学教育、研究的实际需要,组织全国法学界和实际部门的著名教授、专家合力编写了这套《21 世纪法学创新系列教材》。

本套教材之所以名为“创新教材”,是因为我们力图在现有同类教材的基础上,从内容到体例诸方面都有所创新。在内容上,注重知识性、理论性和实践性的统一,特别注意吸收国内外法学教育与研究的最新成果,同时考虑到司法考试对教学、教材的导向影响。在体例上,每本教材的每一章均由本章重点难点提示、导言、正文、复习思考题、疑难案件(或典型事例)分析、争议问题、关键词等构成。每本书后附有重要文献目录和索引。这样安排体例的目的是为了使读者对每一章的重点难点、主要内容以及相关知识有一个比较全面的了解和把握,并能根据教材所提供的线索进行深入的思考和研究。当然,这只是我们的一种尝试,是否可行,是否有效,尚待实践的检验、读者的评判。

我们希望本系列教材能对广大读者、广大师生以及司法考试人员的学习与研究提供更有力的帮助。同时希望各位专家、各位读者提出批评、建议,以便再版时予以修订。

是为序。

韩德培 马光昌

2002 年岁末于武昌珞珈山

作者简介

覃有土 男,1945年生,广西田东人,现任中南财经政法大学副校长、教授,民商法学博士生导师,兼任中国法学会理事、国家司法考试协调委员会委员、中国商法研究会副会长、湖北省法学会副会长、湖北省人民政府法律咨询专家委员会委员、武汉市法学会副会长等。主要著作有:《债权法》、《保险法学》、《保险法概论》、《民法学》(副主编)、《社会保障法》、《商法学》(主编)等,并在《法学研究》、《中国法学》等刊物上发表论文多篇。

樊启荣 男,1965年生,湖北省潜江市人,现任中南财经政法大学副教授、法学博士、硕士研究生导师。主要著作有:《告知义务制度论》(专著)、《社会保障法》(合著)、《保险法论》(主编)、《商事法》(参编)等,并在法学核心期刊上发表论文多篇。

INTRODUCTION TO THE AUTHORS

Qin Youtu (1945—)

Professor, Supervisor for ph. D. candidates of civil & commercial law, vice president of Zhongnan University of Economics and Law, Member of the Council of China Law Society, Member of the Coordination Committee of National Justice Examination, Deputy Chairman of China Commercial Law Research Committee, Deputy Chairman of Hubei Province Law Society, Special Legal Advisor of Hubei Provincial Government, Deputy Chairman of Wuhan Law Society.

Main Works: *Obligation Law*, *Insurance Law*, *An Introduction to Insurance Law*, *Civil Law* (deputy editor-in-chief), *Social Security law*, *Commercial Law* (Editor in-chief), and several theses published on some key journals such as *law Research*, *Chinese legal Science*.

Fan Qirong (1965—)

J. D, Associate Professor, Supervisor for LL. M. Students, Zhongnan University of Economics and Law.

Main Works: *On the Theory of Duty of Disclosure* (Monographer), *Social Security Law* (Collaborator), *Insurance Law* (editor-in-chief), *Commercial Law* (Co-editor), and several theses published in some key journals of law.

目 录

第一编 保险法绪论

第一章 保险的基本观念	(3)
第一节 保险的定义	(3)
第二节 保险与危险	(6)
第三节 保险的学说	(13)
第四节 保险与类似概念的比较	(16)
第二章 保险法的基本理论	(22)
第一节 保险法的概念	(22)
第二节 保险法的体例	(26)
第三节 保险法的法系	(29)
第四节 中国的保险立法	(36)

第二编 保险合同总论

第三章 保险合同的一般原理	(51)
第一节 保险合同的定位	(51)
第二节 保险合同的特征	(53)
第三节 保险合同的分类	(60)
第四节 保险合同的主体	(65)
第四章 保险利益	(78)
第一节 保险利益的概念与特征	(78)
第二节 保险利益的目的与功能	(82)
第三节 保险利益的效力	(85)
第四节 保险利益的变动	(87)
第五节 财产保险之保险利益	(92)
第六节 人身保险之保险利益	(95)
第五章 保险合同的成立与生效	(106)
第一节 投保与承保	(106)
第二节 保险单证	(107)

II 目 录

第三节	保险条款	(113)
第四节	保险合同的成立与生效	(115)
第五节	保险合同效力的变动	(118)
第六章	投保人(被保险人)法律上的义务	(135)
第一节	合同成立前的告知义务	(135)
第二节	保险费的给付义务	(144)
第三节	危险增加时的通知义务	(149)
第四节	安全维护及施救义务	(155)
第五节	保险事故发生时的通知义务	(159)
第六节	损失的证明义务	(166)
第七章	保险人法律上的义务	(172)
第一节	订约说明义务	(172)
第二节	危险承担义务	(177)
第三节	承担必要的合理费用的义务	(183)
第四节	保密义务	(185)
第八章	保险合同的解释与时效	(191)
第一节	保险合同解释的原则	(191)
第二节	保险合同的解释方法	(193)
第三节	保险合同解释的辅助资料	(195)
第四节	保险合同的疑义利益解释规则	(197)
第五节	保险金请求权的时效	(203)

第三编 保险合同分论

第九章	损害赔偿保险合同	(217)
第一节	损害赔偿原则	(217)
第二节	超额保险与不足额保险	(224)
第三节	重复保险	(228)
第四节	保险代位	(238)
第五节	保险人承保责任之限制	(249)
第十章	责任保险合同	(258)
第一节	责任保险合同的意义	(258)
第二节	责任保险之保险标的	(260)
第三节	责任保险的第三人	(263)
第四节	责任保险的保险责任及其承担	(265)
第五节	责任保险的和解与抗辩控制	(269)

第十一章 再保险合同	(282)
第一节 再保险及其类似制度比较	(282)
第二节 再保险合同的基本范畴	(284)
第三节 再保险合同的属性和功能	(288)
第四节 再保险合同与原保险合同的关系	(292)
第五节 再保险合同的订立和履行	(295)
第六节 再保险责任及其承担	(301)
第十二章 海上保险合同	(309)
第一节 海上保险合同的概念及其法律适用	(309)
第二节 海上保险合同的分类	(311)
第三节 海上保险合同的主要内容	(313)
第四节 海上保险合同的成立、解除和转让	(315)
第五节 海上保险的责任范围	(319)
第六节 海上保险合同的履行	(322)
第七节 海上保险合同的委付制度	(327)
第十三章 人身保险合同	(339)
第一节 人身保险合同概述	(339)
第二节 人身保险之保险利益	(341)
第三节 人身保险中被保险人的同意权及其行使	(347)
第四节 保险金受益人及其权益	(351)
第五节 人身保险合同的常见条款	(358)
第六节 死亡保险的特殊规制	(362)
第四编 保险业监管法	
第十四章 保险业监管法基本理论	(373)
第一节 保险业监管法的概念及性质	(373)
第二节 保险监管及其立法	(375)
第三节 保险业监管法的原则、宗旨和方式	(381)
第四节 保险监管立法模式及其选择	(385)
第五节 保险业的监管机构及其职责	(387)
第十五章 保险组织监管	(400)
第一节 保险组织类型法定	(400)
第二节 保险市场准入监管	(403)
第三节 保险市场退出监管	(408)
第四节 对保险公司的检查、整顿和接管	(412)

IV 目 录

第十六章 保险经营规则	(425)
第一节 保险经营规则概述	(425)
第二节 保险业务经营范围规则	(427)
第三节 保险条款和费率监管	(430)
第四节 保险经营风险防范规则	(435)
第五节 保险公司竞争行为规则	(439)
第十七章 偿付能力监管	(450)
第一节 偿付能力监管及其意义	(450)
第二节 资本充足性原则	(453)
第三节 保险保障基金	(458)
第四节 保险资金运用监管	(461)
第十八章 保险中介经营及其监管	(474)
第一节 保险中介概述	(474)
第二节 保险代理人及其监管	(476)
第三节 保险经纪人及其监管	(479)
第四节 保险公估人及其监管	(481)
主要参考书目	(489)

CONTENTS

PART ONE

PREAMBLE OF INSURANCE LAW

Chapter One: Basics of Insurance	(3)
Section 1: Definition of Insurance	(3)
Section 2: Insurance & Risk	(6)
Section 3: Theories of Insurance	(13)
Section 4: Comparison with Similar Concepts	(16)
Chapter Two: Basic Theories of Insurance law	(22)
Section 1: The Concept of Insurance law	(22)
Section 2: The Framework of Insurance law	(26)
Section 3: Insurance law in Different legal Systems	(29)
Section 4: Chinese legislation on Insurance law	(36)

PART TWO

GENERAL THEORY OF INSURANCE CONTRACTS

Chapter Three: The General Principles on Insurance Contracts	(51)
Section 1: The localization of Insurance Contracts	(51)
Section 2: The Features of insurance Contracts	(53)
Section 3: The Classification of Insurance Contracts	(60)
Section 4: The Subjects of Insurance contracts	(65)
Chapter Four: Insurable Interest	(78)
Section 1: The Concept and Features of Insurable Interest	(78)
Section 2: The Purposes & Functions of Insurable Interest	(82)
Section 3: The Validity of Insurable Interest	(85)
Section 4: The Variation of Insurable Interest	(87)
Section 5: Insurable Interest In Property Insurance	(92)
Section 6: Insurable Interest In Insurance of the Person	(95)
Chapter five: Formation and Implementation of Insurance Contract	(106)
Section 1: Insurance & Underwriting	(106)
Section 2: Insurance Documents	(107)

II CONTENTS

Section 3; Insurance Clauses	(113)
Section 4; formation and Execution of Insurance Contract	(115)
Section 5; Variation of Insurance Contract validity	(118)
Chapter Six: The Obligations of The Applicant (the insured)	(135)
Section 1; Duty of Disclosure before Making an Insurance Contract	(135)
Section 2; Obligation of Payment of the Premium	(144)
Section 3; Obligation of Notification When Risks Increase	(149)
Section 4; Obligation of Preservation and Sue and Labor	(155)
Section 5; Obligation of Notification When Insured Event Occurs	(159)
Section 6; Obligation of Proof of Loss	(166)
Chapter Seven: The Obligations of the Insurer	(172)
Section 1; The Obligation of Interpretation on Clauses	(172)
Section 2; The Obligation of Bearing Risks	(177)
Section 3; The Obligation of Bearing Necessary Reasonable Costs	(183)
Section 4; The Obligation of Protection of Secrets	(185)
Chapter Eight: The Interpretation and Limitation of Insurance	
Contract	(191)
Section 1; The Principles of Interpretation	(191)
Section 2; The Methods of Interpretation	(193)
Section 3; The Supplementary Data for Interpretation	(195)
Section 4; The Rule Governing the Interpretation of Ambiguous Interest in Insurance Contracts	(197)
Section 5; The Limitation of the right to claim for Indemnity or Payment of Insurance benefits	(203)
 PART THREE:	
CONCRETE THEORY OF INSURANCE LAW	
Chapter Nine: Loss Indemnity Insurance Contract	(217)
Section 1; The Principle of Indemnity	(217)
Section 2; Excess Policy and Under Insurance	(224)
Section 3; Double Insurance	(228)
Section 4; Subrogation of Insurance	(238)
Section 5; Limits on Insurer's Underwriting	(249)
Chapter TEN: Liability Insurance Contract	(258)
Section 1; The Importance of Liability Insurance Contract	(258)
Section 2; The Subject-matter Insured in Liability Insurance	(260)
Section 3; The Third Party of Liability Insurance	(263)
Section 4; The Liabilities and its Undertaking in Liability Insurance	(265)

Section 5: The Control of Settlement & Defense of Liability Insurance	(269)
Chapter Eleven: Reinsurance Contract	(282)
Section 1: Comparison with Similar Policies	(282)
Section 2: The Basic category of Reinsurance Contract	(284)
Section 3: The Character & Function of Reinsurance Contracts	(288)
Section 4: The Relation between Reinsurance Contract and Primary Insurance Contract	(292)
Section 5: The Conclusion & Performance of Reinsurance Contract	(295)
Section 6: The Liability and Undertaking of Reinsurance	(301)
Chapter Twelve: Marine Insurance Contract	(309)
Section 1: The Concept of Marine Insurance Contract and its Application of law	(309)
Section 2: The Classification of Marine Insurance Contract	(311)
Section 3: The Contents of Marine Insurance Contract	(313)
Section 4: The Formation, Cancellation and Assignment of Marine Insurance Contract	(315)
Section 5: The Scope of Liability of Marine Insurance	(319)
Section 6: The Performance of Marine Insurance Contract	(322)
Section 7: The System of Abandonment of Marine Insurance Contract ...	(327)
Chapter Thirteen: Contract of Insurance of the Person	(339)
Section 1: The Outline of Contract of Interest of the Person	(339)
Section 2: The Insurable Interest of Insurance of the Person	(341)
Section 3: The Right of Consent and its Exercise	(347)
Section 4: The Beneficiary and His Rights	(351)
Section 5: The Popular Clauses in Contract of Insurance of the Person	(358)
Section 6: Particular Regulation on Death Insurance	(362)

PART FOUR: THE LAW OF SUPERVISION AND CONTROL OF INSURANCE INDUSTRY

Chapter Fourteen: The Basic Theory of This Law	(373)
Section 1: The Nature and Concept of This Law	(373)
Section 2: The Supervision and Control of Insurance Industry and Its Legislation	(375)
Section 3: The Principles, Goals and Modes of This Law	(381)

IV CONTENTS

Section 4: The Legislative Pattern of This Law	(385)
Section 5: The Responsibility of The Supervision and Control Department	(387)
Chapter Fifteen: The Supervision and Control of Insurance Company	(400)
Section 1: The Statutory Insurance Company	(400)
Section 2: The Supervision and Control of Insurance Market Access	(403)
Section 3: The Supervision and Control of Insurance Market Withdrawal	(408)
Section 4: The Inspection, Rectification and Take-over of Insurance Company	(412)
Chapter Sixteen: Rules Governing Insurance Business	(425)
Section 1: The Outline of The Rules	(425)
Section 2: Rules Governing the Scope of Insurance Business	(427)
Section 3: Insurance Clauses and the Supervision and Control of Rate	(430)
Section 4: Rules Governing Protection of Risks	(435)
Section 5: Rules Governing Competitions between Insurance Companies	(439)
Chapter seventeen: The Supervision and Control of The Solvency	(450)
Section 1: The Importance of The Supervision and Control of The Solvency	(450)
Section 2: The Principle of Sufficient Capital	(453)
Section 3: The Protection Funds of Insurance	(458)
Section 4: The Supervision and Control of The Application of Insurance Funds	(461)
Chapter Eighteen: The Intermediary Business of Insurance and The Supervision and Control of It	(474)
Section 1: The Outline of The Intermediary Business of Insurance	(474)
Section 2: The Supervision and Control of Insurance Agents	(476)
Section 3: The Supervision and Control of Insurance Brokers	(479)
Section 4: The Supervision and Control of Public Adjuster	(481)
REFEREVCE MATERIALS	(489)