

中国保险合同法 立法建议及说明

ZHONG GUO BAO XIAN HE TONG FA
LI FA JIAN YI SHUO MING

邢海宝·著

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

教育部人文社会科学研究2006年度规划项目资助
项目批准号: 06JA820039

中国保险合同法 立法建议及说明

ZHONG GUO BAO XIAN HE TONG FA
LI FA JIAN YI SHUO MING

邢海宝·著

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中国保险合同法立法建议及说明/邢海宝著. —北京:
中国法制出版社, 2009. 5

ISBN 978 - 7 - 5093 - 1230 - 8

I. 中… II. 邢… III. 保险合同 - 合同法 - 立法 - 研究 -
中国 IV. D923. 64

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 060363 号

中国保险合同法立法建议及说明

ZHONGGUO BAOXIAN HETONGFA LIFA JIANYI JI SHUOMING

著者/邢海宝

经销/新华书店

印刷/河北省三河市汇鑫印务有限公司

开本/880 × 1230 毫米 32

印张/14.75 字数/397 千

版次/2009 年 5 月第 1 版

2009 年 5 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 1230 - 8

定价: 38.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 66031119

网址: <http://www.zgfzs.com>

编辑部电话: 66022958

市场营销部电话: 66033393

邮购部电话: 66033288

序 言

本书是我主持的教育部人文社会科学研究项目《保险合同法的改革与完善》的最终成果。该项目的任务是对我国保险法的“保险合同”部分提出修改建议。

建议稿的提出，坚持了如下理念或指导思想：保险法必须确保实现保险的基本功能；保险法必须保障被保险方的合理期待；保险法应当坚持对价平衡，承认保险人的合理关切；保险法必须将被保险方的利益放在保险人的利益之前；保险法必须增加强制性条款，而对任意性条款也须辅以形式和程序规则；保险法必须突出自身的特点，其规定应当全面具体，具有可操作性，不能完全依赖民法或合同法；保险法的结构应当合乎逻辑，重点突出，明晰易懂。

建议稿从结构到内容对保险法作了重大修改。建议稿仍将保险法第一章“总则”作为第一章，对保险法第二章“保险合同”部分的结构作了调整。保险法第二章分为三节：一般规定、财产保险合同和人身保险合同。建议稿将其修改为九章：保险合同构成，保险合同的成立和效力，保险合同的变更、转让、解除和终止，交付保险费，保险理赔，退费，财产保险合同，人身保险合同以及其他规定。

建议稿的内容择要如下：第一章“总则”：但建议稿将保险法总则改为第一章，并对有关规定作了调整和修改：（1）变革保险立法目的和宗旨。（2）进一步明确保险法的调整对象。（3）整合和完善保险法的原则，并为通过地方立法设定强制保险预留空间。（4）增加合理期待规则。（5）增加弃权 and 禁止反悔规则。（6）完善并提升不利解释规则。

第二章“保险合同构成”：（1）完善保险合同定义，并将保险分为赔偿保险和定额保险。（2）规定为他人订立保险合同规则，弱化投保人地位，在后面的小节中针对不同情况规定了替代投保人规则。（3）

修正被保险人概念。(4) 进一步限定受益人的范围, 并完善受益人指定规则。(5) 规定因果关系规则。(6) 增加承保风险和除外风险规则。(7) 对财产保险和人身保险的保险利益作重大修改。(8) 细化定值保险和不定值保险规则。(9) 规定全部损失和部分损失规则以及损失计算规则。(10) 修改保险金额规则。(11) 使保险合同的履行方法灵活多样。

第三章“保险合同的成立和效力”: (1) 对投保方告知义务规则作较大修改, 并规定投保方的后续告知义务。(2) 补充投保方通知义务的一般规定。(3) 强化保险人在合同订立前后的诚信义务, 规定保险人的建议、告知、答复、警告义务。(4) 明确保险条款虽未经批准或备案但不影响合同效力。(5) 增加保险格式条款进入合意规则。(6) 保留和完善保险人的条款说明义务。(7) 完善保险合同的成立和生效规则, 强调保险合同的非要式性和非实践性, 增加合同视为成立的规定。(8) 增加暂保规则。(9) 增加总括保险。(10) 规定保险合同无效规则以及溯及保险规则。(11) 规定强制条款和公共秩序条款。

第四章“保险合同的变更、转让、解除和终止”: (1) 完善变更保险合同内容以及受益人的规则。(2) 全面具体地修改、补充保险合同转让、质押规则。(3) 规定保险请求权的转让。(4) 完善危险增加以及通知制度。(5) 科学合理地规定保险保证制度。(6) 科学规制投保人、保险人解除合同的事由、行使与后果。(7) 系统规定保险合同终止规则。(8) 规定保险合同的展期、续保、法律修改对保险合同的影响。

第五章“交付保险费”: (1) 完善投保人交付保费的时间规则。(2) 明确可否通过仲裁索取保费。(3) 规定投保人未交保费通常不影响保险合同的效力。(4) 规定保险人可以约定交付保费为保险合同生效或责任期间开始的前提。(5) 规定投保人未交保费, 保险人可以提出履约抗辩。(6) 规定保险合同可将投保人未交保费约定为解约事由。(7) 系统完善人身保险保费交付规则, 涉及宽限期、不丧失价值、停效、复效以及合同解除。

第六章“保险理赔”: (1) 增加举证责任规则。(2) 完善通知保险事故、提供事故证明规则。(3) 修改事故调查费用规则。(4) 规定事

故发生后禁止变更标的物。(5) 对核保、赔偿、预赔规则作较大修改,并增加规定不发拒赔通知视为接受索赔,补充规定对欺诈拒赔的严厉惩罚。(6) 完善被保险方欺诈索赔规则。(7) 规定被保险方可选择向第三者或保险人索赔。

第七章“退费”:集中规定保险费退还规则:(1) 规定了欠缺保障与退费原则。(2) 修改、补充保险合同无效、变更、解除和终止情形的退费规则,其中不少属于新增规则。(3) 明确现金价值的概念。(4) 规定手续费应当明确约定。(5) 明确退费或退还现金价值的对象。

第八章“财产保险合同”:(1) 补充完善足额保险、不足额保险和超额保险规则。(2) 系统修改、补充重复保险及其通知规则。(3) 结合保证规则修改被保险方防灾义务。(4) 结合危险增加及通知规则修改保险标的转让及相关通知规则。(5) 补充暂停或变更运输路线或方法对保险合同的影响。(6) 规定和完善部分损失与合同的变更或终止,以及全部损失与合同终止。(7) 完善减损义务及相关费用规则。(8) 完善保险人支付全部保险金额取得保险标的的权利规则。(9) 全面修改完善保险代位规则,特别是被保险人损害代位权规则。(10) 系统修改责任保险规则,特别是扩大第三者范围、明确保险人以另外一个保额承担该费用、增加赔偿合作、明确第三者的直接请求权。(11) 补充规定信用保险包括债务履行保险和雇员忠诚保险的有关规则,特别是信用保险与担保的关系、与基础合同的关系、信用保险中的代位。(12) 修改完善再保险规则,增加再保险关系的某些规则。

第九章“人身保险合同”:(1) 澄清人身保险利益的内涵,明确对他人具有保险利益的投保人才是被保险人,而所谓被保险人实乃保险对象。(2) 区分父母和他人为无行为能力或限制行为能力的人投保以死亡为给付保险金条件的人身保险。(3) 增加保险人对保险对象同意的确认。(4) 使受益人规则更加具体合理。(5) 增加不得抗辩条款,并修改年龄误报条款。(6) 增加被保险人宣告死亡时的保险给付规则。(7) 修改故意制造事故条款、自杀条款、被保险人故意犯罪条款。(8) 完善不得代位条款。(9) 确立团体保险规则。(10) 增加人身保险中短期健康保险和意外伤害保险等非定额保险的法律适用规则。

第十章“其他规定”:(1) 保留并完善保密规则。(3) 增加保险人

或被保险人违约规则。(4) 修改补充诉讼时效规则。

本项研究的完成首先要感谢教育部人文社会科学研究项目的资助，同时要感谢赵中孚教授、贾林青教授、王伟教授、李晓龙教授、宋彪博士的大力支持，也要感谢国内国外诸多专家、学者、法官、律师等，从他们的著述、方案、案件中，我获得了许多滋养。还要感谢我的各位同事和朋友，他们对我的修改建议提出许多宝贵的意见。

2008 年 7 月

目 录

序 言	(1)
第一章 总 则	(1)
第 一 条 【立法宗旨】	(1)
第 二 条 【调整对象】	(3)
第 三 条 【适用地域】	(9)
第 四 条 【遵法守德原则】	(9)
第 五 条 【诚信原则】	(9)
第 六 条 【合理期待原则】	(12)
第 七 条 【弃权与禁止反悔原则】	(17)
第 八 条 【不利解释规则】	(22)
第 九 条 【自愿协商】	(35)
第 十 条 【专营原则】	(39)
第 十 一 条 【限投原则】	(39)
第二章 保险合同构成	(41)
第十二条 【保险合同定义】	(41)
第十三条 【合同基本事项】	(47)
第十四条 【保险人】	(51)
第十五条 【投保人】	(51)
第十六条 【为第三者订立合同】	(52)

第 十 七 条	【被 保 险 人】	(54)
第 十 八 条	【受 益 人】	(57)
第 十 九 条	【指 定 受 益 人 及 保 险 对 象 同 意】	(61)
第 二 十 条	【责 任 期 间】	(64)
第 二 十 一 条	【因 果 关 系】	(66)
第 二 十 二 条	【承 保 危 险】	(68)
第 二 十 三 条	【除 外 危 险】	(70)
第 二 十 四 条	【保 险 标 的 及 保 险 对 象】	(76)
第 二 十 五 条	【保 险 利 益 定 义】	(76)
第 二 十 六 条	【在 各 利 益 范 围 内 投 保】	(81)
第 二 十 七 条	【人 身 保 险 利 益 享 有 者 及 时 间】	(82)
第 二 十 八 条	【财 产 保 险 利 益 享 有 者 及 时 间】	(83)
第 二 十 九 条	【财 险 定 值 保 险】	(84)
第 三 十 条	【财 险 不 定 值 保 险】	(87)
第 三 十 一 条	【财 险 损 失 计 算】	(90)
第 三 十 二 条	【财 险 全 损 和 部 分 损 失】	(92)
第 三 十 三 条	【保 险 金 额】	(94)
第 三 十 四 条	【履 行 方 法】	(97)
第 三 十 五 条	【合 同 其 它 事 项】	(98)
第 三 章	保 险 合 同 成 立 和 效 力	(99)
第 三 十 六 条	【被 保 险 方 告 知】	(99)
第 三 十 七 条	【违 反 告 知 义 务 的 后 果】	(109)
第 三 十 八 条	【后 续 告 知 及 后 果】	(118)
第 三 十 九 条	【被 保 险 方 通 知】	(124)
第 四 十 条	【保 险 人 违 反 诚 信】	(125)

第四十一条	【保险人建议】	(128)
第四十二条	【保险人告知】	(132)
第四十三条	【保险人不拒绝视为同意】	(135)
第四十四条	【保险人不警告视为弃权】	(136)
第四十五条	【未经批准或备案的条款】	(137)
第四十六条	【格式条款进入合意】	(140)
第四十七条	【说明一般条款】	(149)
第四十八条	【说明免责条款】	(156)
第四十九条	【保险合同成立】	(166)
第五十条	【合同形式】	(168)
第五十一条	【签字成立】	(171)
第五十二条	【非实践合同】	(171)
第五十三条	【视为成立】	(173)
第五十四条	【合同生效】	(178)
第五十五条	【签发保险凭证】	(179)
第五十六条	【暂保】	(181)
第五十七条	【总括保险及浮动保险】	(184)
第五十八条	【违法无效】	(186)
第五十九条	【显失公平的条款无效】	(190)
第六十条	【公共秩序条款】	(191)
第六十一条	【危险已经发生或消灭与溯及保险】	(194)
第四章	保险合同的变更、转让、解除、终止	(197)
第六十二条	【合同变更】	(197)
第六十三条	【协议替代投保人】	(199)
第六十四条	【变更受益人】	(200)

第六十五条	【保险合同协议转让】	(201)
第六十六条	【生命保单质押】	(205)
第六十七条	【无保险利益而转让或质押保险合同】	(209)
第六十八条	【财险受让人与保险利益】	(209)
第六十九条	【保险对象同意】	(209)
第七十条	【投保人同意】	(211)
第七十一条	【受益人同意】	(211)
第七十二条	【通知保险人或征得保险人同意】	(212)
第七十三条	【保险合同转让的效力】	(213)
第七十四条	【保单质押的效力】	(215)
第七十五条	【保险请求权的转让】	(216)
第七十六条	【危险增加】	(217)
第七十七条	【危险增加通知】	(225)
第七十八条	【保证条款】	(229)
第七十九条	【违反保证的通知】	(237)
第八十条	【投保人解约】	(238)
第八十一条	【保险人解约】	(241)
第八十二条	【限制解除货运保险】	(242)
第八十三条	【行使解约权】	(242)
第八十四条	【保险人解散或破产与合同终止】	(245)
第八十五条	【投保人死亡、解散或破产与合同终止】 ...	(245)
第八十六条	【被保险人死亡、解散、破产与合同 终止】	(245)
第八十七条	【被保险人失踪与维持合同效力】	(247)
第八十八条	【被保险人宣告失踪与合同终止】	(247)

第八十九条	【全部危险消灭与合同终止】	(248)
第九十条	【保险期限届满】	(248)
第九十一条	【展期或续期】	(248)
第九十二条	【续保】	(250)
第九十三条	【暂保单没有规定保险期限】	(251)
第九十四条	【法律修改对保险合同的影响】	(252)
第九十五条	【解除或终止合同与强制替代投保人】	(253)
第五章	交付保险费	(256)
第九十六条	【交付保险费】	(256)
第九十七条	【交费期限】	(257)
第九十八条	【诉求财险保费】	(258)
第九十九条	【人身保费不得诉讼索取】	(258)
第一百条	【未交保险费与保险责任】	(259)
第一百零一条	【预交保险费与合同效力】	(261)
第一百零二条	【将交费定为保险责任前提】	(262)
第一百零三条	【保险人的抗辩】	(263)
第一百零四条	【财险保费与解约】	(264)
第一百零五条	【人身保费宽限期】	(265)
第一百零六条	【不丧失价值条款/减少保险金额】	(269)
第一百零七条	【停效】	(271)
第一百零八条	【复效】	(272)
第一百零九条	【解约】	(275)
第一百一十条	【不交保费与合同失效】	(275)
第一百一十一条	【强制替代交费】	(276)

第六章 保险理赔 (279)

第一百一十二条 【举证责任】 (279)

第一百一十三条 【通知保险事故】 (282)

第一百一十四条 【提供证明】 (286)

第一百一十五条 【调查费用】 (289)

第一百一十六条 【禁止变更标的物】 (291)

第一百一十七条 【定损】 (291)

第一百一十八条 【定损中的通知】 (294)

第一百一十九条 【确定赔偿金额】 (295)

第一百二十条 【赔付】 (296)

第一百二十一条 【预先赔付】 (298)

第一百二十二条 【欺诈拒赔】 (299)

第一百二十三条 【欺诈索赔】 (305)

第一百二十四条 【选择向第三者或保险人索赔】 (309)

第一百二十五条 【被保险人宣告死亡与保险给付】 (311)

第七章 退 费 (313)

第一百二十六条 【欠缺保障与退费】 (313)

第一百二十七条 【合同不成立或无效与退费】 (315)

第一百二十八条 【从来没有危险与退费】 (315)

第一百二十九条 【危险降低与退费】 (316)

第一百三十条 【人保年龄误报与退费】 (316)

第一百三十一条 【危险消灭与退费】 (317)

第一百三十二条 【从无保险利益与退费】 (317)

第一百三十三条 【财险丧失保险利益与退费】 (317)

第一百三十四条 【财险善意超额保险与退费】 (318)

第一百三十五条	【财险善意重复保险与退费】	(318)
第一百三十六条	【保险人解除合同与退费】	(319)
第一百三十七条	【被保险方违反告知与退费】	(319)
第一百三十八条	【保险人解除人保与返还现金价值/ 不丧失价值条款】	(320)
第一百三十九条	【投保人解除财险与退费】	(320)
第一百四十条	【投保人解除人保与退费】	(321)
第一百四十一条	【合同终止与退费】	(322)
第一百四十二条	【保险人解散或破产后合同终止与 退费】	(322)
第一百四十三条	【投保人死亡、解散或破产后合同 终止与退费】	(323)
第一百四十四条	【财险部分损失后合同终止与退费】 ...	(323)
第一百四十五条	【财险全损后合同终止与退费】	(323)
第一百四十六条	【人保事故不当发生与退费】	(324)
第一百四十七条	【现金价值】	(324)
第一百四十八条	【手续费】	(328)
第一百四十九条	【向谁退还保费/现金价值】	(329)
第一百五十条	【替代投保人与补偿】	(330)
第八章 财产保险合同		(332)
第一百五十一条	【财产保险定义】	(332)
第一百五十二条	【足额保险】	(332)
第一百五十三条	【不足额保险】	(332)
第一百五十四条	【超额保险】	(334)
第一百五十五条	【重复保险】	(335)

第一百五十六条	【通知重复保险】	(341)
第一百五十七条	【重复保险适用范围】	(343)
第一百五十八条	【防灾义务】	(344)
第一百五十九条	【保险标的转让与危险增加】	(346)
第一百六十条	【保险标的转让通知】	(350)
第一百六十一条	【暂停或变更运输路线或方法】	(351)
第一百六十二条	【部分损失与合同变更】	(352)
第一百六十三条	【部分损失与合同终止】	(352)
第一百六十四条	【全损与合同终止】	(353)
第一百六十五条	【减损义务及费用】	(353)
第一百六十六条	【保险“委付”】	(357)
第一百六十七条	【保险代位】	(359)
第一百六十八条	【代位对象的限制】	(370)
第一百六十九条	【被保险人放弃对第三者的权利】	(371)
第一百七十条	【其它损害代位权行为】	(374)
第一百七十一条	【代位协作之提供情况】	(375)
第一百七十二条	【责任保险】	(376)
第一百七十三条	【责任保险费用】	(379)
第一百七十四条	【赔偿合作】	(380)
第一百七十五条	【直接请求权】	(382)
第一百七十六条	【信用保险合同】	(389)
第一百七十七条	【雇员忠诚保险】	(397)
第一百七十八条	【债务履行保险】	(397)
第一百七十九条	【分期付款买卖保险】	(398)
第一百八十条	【与担保的关系】	(399)

第一百八十一条	【与基础合同的关系】	(402)
第一百八十二条	【信用保险与代位权】	(405)
第一百八十三条	【再保险定义】	(406)
第一百八十四条	【再保险关系】	(407)
第九章 人身保险合同		(409)
第一百八十五条	【人身保险合同定义】	(409)
第一百八十六条	【人身保险利益范围】	(409)
第一百八十七条	【父母为子女投保死亡给付保险】	(413)
第一百八十八条	【他人投保死亡给付保险】	(416)
第一百八十九条	【保险人对同意的审查】	(417)
第一百九十条	【被保险人撤销同意】	(419)
第一百九十一条	【数个受益人】	(419)
第一百九十二条	【无受益人】	(420)
第一百九十三条	【不可抗辩条款】	(425)
第一百九十四条	【年龄误报条款】	(427)
第一百九十五条	【故意制造事故】	(430)
第一百九十六条	【自杀条款】	(432)
第一百九十七条	【被保险人故意犯罪】	(436)
第一百九十八条	【不得代位】	(439)
第一百九十九条	【团体保险】	(440)
第 二 百 条	【人身保险中的赔偿保险/第三类 保险】	(442)
第十章 其它规定		(443)
第二百零一条	【保密义务】	(443)
第二百零二条	【投保人违约责任】	(443)

第二百零三条	【保险人违约责任】	(444)
第二百零四条	【消灭时效】	(445)
第二百零五条	【海上保险的法律适用】	(451)
附 录		(452)