



中华人民共和国 保 险 法

中国法制出版社

中华人民共和国保险法

中国法制出版社

中华人民共和国保险法

ZHONGHUARENMINCONGHEGUO BAOXIANFA

经销/新华书店

印刷/涿州市新华印刷有限公司

开本/850×1168 毫米 32

印张/1.375 字数/29 千

版次/2006 年 3 月第 1 版

2006 年 3 月印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80182-757-0

定价: 5.00 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: 66032584

市场营销部电话: 66033393

邮购部电话: 66033288

目 录

中华人民共和国主席令（第七十八号）	（1）
全国人民代表大会常务委员会关于修改《中华人 民共和国保险法》的决定	（2）
中华人民共和国保险法	（10）

中华人民共和国主席令

(第七十八号)

《全国人民代表大会常务委员会关于修改〈中华人民共和国保险法〉的决定》已由中华人民共和国第九届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议于2002年10月28日通过，现予公布，自2003年1月1日起施行。

中华人民共和国主席 江泽民

2002年10月28日

全国人民代表大会常务 委员会关于修改《中华人民 共和国保险法》的决定

(2002年10月28日第九届全国人民代表
大会常务委员会第三十次会议通过)

第九届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议决定对《中华人民共和国保险法》作如下修改：

一、第四条修改为：“从事保险活动必须遵守法律、行政法规，尊重社会公德，遵循自愿原则。”

二、增加一条，作为第五条：“保险活动当事人行使权利、履行义务应当遵循诚实信用原则。”

三、第八条改为第九条，修改为：“国务院保险监督管理机构依照本法负责对保险业实施监督管理。”并相应地将有关条文中的“金融监督管理部门”修改为“保险监督管理机构”。

四、第二十三条改为第二十四条，第一款修改为：“保险人收到被保险人或者受益人的赔偿或者给付保险金的请求后，应当及时作出核定，并将核定结果通知被保险人或者受益人；对属于保险责任的，在与被保险人或者受益人达成有关赔偿或者给付保险金额的协议后十日内，履行赔偿或者给付保险金义务。保险合同对保险金额及赔偿或者给付期限有约定的，保险人应当依照保险合同的约定，履行赔偿或者给付保险金义务。”

五、第三十一条改为第三十二条，修改为：“保险人或者再

保险接受人对在办理保险业务中知道的投保人、被保险人、受益人或者再保险分出人的业务和财产情况及个人隐私，负有保密的义务。”

六、第六十七条改为第六十八条，修改为：“人身保险的被保险人因第三者的行为而发生死亡、伤残或者疾病等保险事故的，保险人向被保险人或者受益人给付保险金后，不得享有向第三者追偿的权利。但被保险人或者受益人仍有权向第三者请求赔偿。”

七、第八十七条改为第六十八条，增加一款，作为第二款：“转让或者由保险监督管理机构指定接受前款规定的人寿保险合同及准备金的，应当维护被保险人、受益人的合法权益。”

八、第九十一条改为第九十二条，第二款修改为：“同一保险人不得同时兼营财产保险业务和人身保险业务；但是，经营财产保险业务的保险公司经保险监督管理机构核定，可以经营短期健康保险业务和意外伤害保险业务。”

第四款修改为：“保险公司不得兼营本法及其他法律、行政法规规定以外的业务。”

九、第九十三条改为第九十四条，修改为：“保险公司应当根据保障被保险人利益、保证偿付能力的原则，提取各项责任准备金。”

“保险公司提取和结转责任准备金的具体办法由保险监督管理机构制定。”

十、第九十六条改为第九十七条，增加一款，作为第三款：“保险保障基金管理使用的具体办法由保险监督管理机构制定。”

十一、第一百零一条改为第一百零二条，修改为：“保险公司应当按照保险监督管理机构的有关规定办理再保险。”

十二、第一百零四条改为第一百零五条，第三款修改为：“保险公司的资金不得用于设立证券经营机构，不得用于设立保

险业以外的企业。”

十三、第一百零五条改为第一百零六条，增加一项，作为第五项：“（五）故意编造未曾发生的保险事故进行虚假理赔，骗取保险金。”

十四、第一百零六条改为第一百零七条，修改为：“关系社会公众利益的保险险种、依法实行强制保险的险种和新开发的人寿保险险种等的保险条款和保险费率，应当报保险监督管理机构审批。保险监督管理机构审批时，遵循保护社会公众利益和防止不正当竞争的原则。审批的范围和具体办法，由保险监督管理机构制定。”

“其他保险险种的保险条款和保险费率，应当报保险监督管理机构备案。”

十五、增加一条，作为第一百零八条：“保险监督管理机构应当建立健全保险公司偿付能力监管指标体系，对保险公司的最低偿付能力实施监控。”

十六、第一百零七条改为第一百零九条，增加一款，作为第三款：“保险监督管理机构有权查询保险公司在金融机构的存款。”

十七、第一百零九条改为第一百一十一条，修改为：“保险公司必须聘用经保险监督管理机构认可的精算专业人员，建立精算报告制度。”

十八、增加一条，作为第一百二十二条：“保险公司的营业报告、财务会计报告、精算报告及其他有关报表、文件和资料必须如实记录保险业务事项，不得有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。”

十九、第一百二十条改为第一百二十三条，增加一款，作为第二款：“依法受聘对保险事故进行评估和鉴定的评估机构和专家，应当依法公正地执行业务。因故意或者过失给保险人或者被

保险人造成损害的，依法承担赔偿责任。”

增加一款，作为第三款：“依法受聘对保险事故进行评估和鉴定的评估机构收取费用，应当依照法律、行政法规的规定办理。”

二十、增加一条，作为第一百二十七条：“保险人委托保险代理人代为办理保险业务的，应当与保险代理人签订委托代理协议，依法约定双方的权利和义务及其他代理事项。”

二十一、第一百二十四条改为第一百二十八条，增加一款，作为第二款：“保险代理人为保险人代为办理保险业务，有超越代理权限行为，投保人有理由相信其有代理权，并已订立保险合同的，保险人应当承担保险责任；但是保险人可以依法追究越权的保险代理人的责任。”

二十二、第一百二十四条第二款改为第一百二十九条，修改为：“个人保险代理人在代为办理人寿保险业务时，不得同时接受两个以上保险人的委托。”

二十三、第一百二十六条改为第一百三十一条，修改为：“保险代理人、保险经纪人在办理保险业务活动中不得有下列行为：

“（一）欺骗保险人、投保人、被保险人或者受益人；

“（二）隐瞒与保险合同有关的重要情况；

“（三）阻碍投保人履行本法规定的如实告知义务，或者诱导其不履行本法规定的如实告知义务；

“（四）承诺向投保人、被保险人或者受益人给予保险合同规定以外的其他利益；

“（五）利用行政权力、职务或者职业便利以及其他不正当手段强迫、引诱或者限制投保人订立保险合同。”

二十四、增加一条，作为第一百三十四条：“保险代理手续费和经纪人佣金，只限于向具有合法资格的保险代理人、保险经

纪人支付，不得向其他人支付。”

二十五、增加一条，作为第一百三十六条：“保险公司应当加强对保险代理人的培训和管理，提高保险代理人的职业道德和业务素质，不得唆使、误导保险代理人进行违背诚信义务的活动。”

二十六、第一百三十一条改为第一百三十八条，修改为：“投保人、被保险人或者受益人有下列行为之一，进行保险欺诈活动，构成犯罪的，依法追究刑事责任：

“（一）投保人故意虚构保险标的，骗取保险金的；

“（二）未发生保险事故而谎称发生保险事故，骗取保险金的；

“（三）故意造成财产损失的保险事故，骗取保险金的；

“（四）故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病等人身保险事故，骗取保险金的；

“（五）伪造、变造与保险事故有关的证明、资料和其他证据，或者指使、唆使、收买他人提供虚假证明、资料或者其他证据，编造虚假的事故原因或者夸大损失程度，骗取保险金的。

“有前款所列行为之一，情节轻微，尚不构成犯罪的，依照国家有关规定给予行政处罚。”

二十七、第一百三十二条改为第一百三十九条，修改为：“保险公司及其工作人员在保险业务中隐瞒与保险合同有关的重要情况，欺骗投保人、被保险人或者受益人，或者拒不履行保险合同约定的赔偿或者给付保险金的义务，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由保险监督管理机构对保险公司处以五万元以上三十万元以下的罚款；对有违法行为的工作人员，处以二万元以上十万元以下的罚款；情节严重的，限制保险公司业务范围或者责令停止接受新业务。

“保险公司及其工作人员阻碍投保人履行如实告知义务，或

者诱导其不履行如实告知义务，或者承诺向投保人、被保险人或者受益人给予非法的保险费回扣或者其他利益，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由保险监督管理机构责令改正，对保险公司处以五万元以上三十万元以下的罚款；对有违法行为的工作人员，处以二万元以上十万元以下的罚款；情节严重的，限制保险公司业务范围或者责令停止接受新业务。”

二十八、第一百三十三条改为第一百四十条，修改为：“保险代理人或者保险经纪人在其业务中欺骗保险人、投保人、被保险人或者受益人，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由保险监督管理机构责令改正，并处以五万元以上三十万元以下的罚款；情节严重的，吊销经营保险代理业务许可证或者经纪业务许可证。”

二十九、第一百四十四条改为第一百四十一条，修改为：“保险公司及其工作人员故意编造未曾发生的保险事故进行虚假理赔，骗取保险金，构成犯罪的，依法追究刑事责任。”

三十、第一百二十五条改为第一百四十二条，修改为：“违反本法规定，擅自设立保险公司或者非法从事商业保险业务活动的，由保险监督管理机构予以取缔；构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由保险监督管理机构没收违法所得，并处以违法所得一倍以上五倍以下的罚款，没有违法所得或者违法所得不足二十万元的，处以二十万元以上一百万元以下的罚款。”

三十一、第一百二十六条改为第一百四十三条，修改为：“违反本法规定，超出核定的业务范围从事保险业务或者兼营本法及其他法律、行政法规规定以外的业务，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由保险监督管理机构责令改正，责令退还收取的保险费，没收违法所得，并处以违法所得一倍以上五倍以下的罚款；没有违法所得或者违法所得不足十万元的，处以十万元以上五十万元以下的罚款；逾期不改正或者造成严重

后果的，责令停业整顿或者吊销经营保险业务许可证。”

三十二、第一百三十八条改为第一百四十五条，第二项修改为：“（二）未按照规定提取或者结转各项责任准备金或者未按照规定提取未决赔款准备金的”；增加一项，作为第八项：“（八）未按照规定将应当报送审批的险种的保险条款和保险费率报送审批的。”

三十三、第一百三十九条改为第一百四十六条，第二项修改为：“（二）未按照规定将应当报送备案的险种的保险条款和保险费率报送备案的。”

三十四、第一百四十条改为第一百四十七条，修改为：“违反本法规定，有下列行为之一，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由保险监督管理机构责令改正，处以十万元以上五十万元以下的罚款；情节严重的，可以限制业务范围、责令停止接受新业务或者吊销经营保险业务许可证：

“（一）提供虚假的报告、报表、文件和资料的；

“（二）拒绝或者妨碍依法检查监督的。”

三十五、第一百四十二条改为第一百四十九条，修改为：“违反本法规定，未取得经营保险代理业务许可证或者经纪业务许可证，非法从事保险代理业务或者经纪业务活动的，由保险监督管理机构予以取缔；构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由保险监督管理机构没收违法所得，并处以违法所得一倍以上五倍以下的罚款，没有违法所得或者违法所得不足十万元的，处以十万元以上五十万元以下的罚款。”

三十六、第一百四十三条改为第一百五十条，修改为：“对违反本法规定尚未构成犯罪的行为负有直接责任的保险公司高级管理人员和其他直接责任人员，保险监督管理机构可以区别不同情况予以警告，责令予以撤换，处以二万元以上十万元以下的罚款。”

三十七、第一百四十五条、第一百四十六条合并为一条，作为第一百五十二条，修改为：“对不符合本法规定条件的设立保险公司的申请予以批准，或者对不符合保险代理人、保险经纪人条件的申请予以批准，或者有滥用职权、玩忽职守的其他行为，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，依法给予行政处分。”

三十八、第一百四十八条改为第一百五十四条，修改为：“中外合资保险公司、外资独资保险公司、外国保险公司分公司适用本法规定；法律、行政法规另有规定的，适用其规定。”

此外，根据本决定对部分条文的文字作相应修改并对条文顺序作相应调整。

本决定自2003年1月1日起施行。

《中华人民共和国保险法》根据本决定作相应修改，重新公布。

中华人民共和国保险法

(1995年6月30日第八届全国人民代表大会常务
委员会第十四次会议通过 根据2002年10月28日
第九届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议《关于
修改〈中华人民共和国保险法〉的决定》修正)

目 录

- 第一章 总则
- 第二章 保险合同
 - 第一节 一般规定
 - 第二节 财产保险合同
 - 第三节 人身保险合同
- 第三章 保险公司
- 第四章 保险经营规则
- 第五章 保险业的监督管理
- 第六章 保险代理人和保险经纪人
- 第七章 法律责任
- 第八章 附 则

第一章 总 则

第一条 为了规范保险活动,保护保险活动当事人的合法权益,加强对保险业的监督管理,促进保险事业的健康发展,制定

本法。

第二条 本法所称保险，是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

第三条 在中华人民共和国境内从事保险活动，适用本法。

第四条 从事保险活动必须遵守法律、行政法规，尊重社会公德，遵循自愿原则。

第五条 保险活动当事人行使权利、履行义务应当遵循诚实信用原则。

第六条 经营商业保险业务，必须是依照本法设立的保险公司。其他单位和个人不得经营商业保险业务。

第七条 在中华人民共和国境内的法人和其他组织需要办理境内保险的，应当向中华人民共和国境内的保险公司投保。

第八条 保险公司开展业务，应当遵循公平竞争的原则，不得从事不正当竞争。

第九条 国务院保险监督管理机构依照本法负责对保险业实施监督管理。

第二章 保险合同

第一节 一般规定

第十条 保险合同是投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议。

投保人是指与保险人订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。

保险人是指与投保人订立保险合同，并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。

第十一条 投保人和保险人订立保险合同，应当遵循公平互利、协商一致、自愿订立的原则，不得损害社会公共利益。

除法律、行政法规规定必须保险的以外，保险公司和其他单位不得强制他人订立保险合同。

第十二条 投保人对保险标的应当具有保险利益。

投保人对保险标的不具有保险利益的，保险合同无效。

保险利益是指投保人对保险标的具有的 legally 承认的利益。

保险标的是指作为保险对象的财产及其有关利益或者人的寿命和身体。

第十三条 投保人提出保险要求，经保险人同意承保，并就合同的条款达成协议，保险合同成立。保险人应当及时向投保人签发保险单或者其他保险凭证，并在保险单或者其他保险凭证中载明当事人双方约定的合同内容。

经投保人和保险人协商同意，也可以采取前款规定以外的其他书面协议形式订立保险合同。

第十四条 保险合同成立后，投保人按照约定交付保险费；保险人按照约定的时间开始承担保险责任。

第十五条 除本法另有规定或者保险合同另有约定外，保险合同成立后，投保人可以解除保险合同。

第十六条 除本法另有规定或者保险合同另有约定外，保险合同成立后，保险人不得解除保险合同。

第十七条 订立保险合同，保险人应当向投保人说明保险合同的条款内容，并可以就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问，投保人应当如实告知。

投保人故意隐瞒事实，不履行如实告知义务的，或者因过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提

高保险费率的，保险人有权解除保险合同。

投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，并不退还保险费。

投保人因过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，保险人对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，但可以退还保险费。

保险事故是指保险合同约定的保险责任范围内的事故。

第十八条 保险合同中规定有关于保险人责任免除条款的，保险人在订立保险合同时应当向投保人明确说明，未明确说明的，该条款不产生效力。

第十九条 保险合同应当包括下列事项：

- (一) 保险人名称和住所；
- (二) 投保人、被保险人名称和住所，以及人身保险的受益人的名称和住所；
- (三) 保险标的；
- (四) 保险责任和责任免除；
- (五) 保险期间和保险责任开始时间；
- (六) 保险价值；
- (七) 保险金额；
- (八) 保险费以及支付办法；
- (九) 保险金赔偿或者给付办法；
- (十) 违约责任和争议处理；
- (十一) 订立合同的年、月、日。

第二十条 投保人和保险人在前条规定的保险合同事项外，可以就与保险有关的其他事项作出约定。

第二十一条 在保险合同有效期内，投保人和保险人经协商同意，可以变更保险合同的有关内容。