

保险欺诈防范与处理 实务全书



中國檢察出版社

保险欺诈防范与处理 实务全书

《保险欺诈防范与处理实务全书》编委会

上 卷

中国检察出版社

保险欺诈防范与处理 实务全书

《保险欺诈防范与处理实务全书》编委会

下 卷

中国检察出版社

责任编辑：钟 剑

图书在版编目 (CIP) 数据

保险欺诈防范与处理实务全书/《保险欺诈防范与处理实务全书》编委会编. -北京: 中国检察出版社, 1999.3

ISBN 7-80086-633-5

I. 保… II. 保… III. 保险-诈骗-对策-基本知识-中国 IV. B922.24

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 06706 号

保险欺诈防范与处理实务全书

中国检察出版社出版发行

(北京市东城区东总布胡同 10 号)

* * *

新华书店经销

北京华龙印刷厂印刷

787×1092mm 16 开 90.5 印张 2000 千字

1999 年 3 月第 1 版 1999 年 3 月第 1 次印刷

印数: 1-3000

书号: ISBN 7-80086-633-5/D·634

定价: 398.00 元 (上下卷)

《保险欺诈防范与处理实务全书》编委会

主 编：裴胜春 胡 风

撰稿人：裴胜春 胡 风 陆 毅 周 涵

赵 伟 郭 靖 王力贤 张振坤

韩 光 罗振兴 龙保正 朱亚宁

付 强 冯 鹏 诸舜伟 王青波

韩 玲 贾志伟 李东亚 胡贤政

前 言

我国的保险业目前正在步入一个良性和有序发展的黄金时期。然而,随着我国保险事业的快速发展,在过去的十余年中,各类型的保险欺诈也随之迅猛增涨。据不完全统计,在我国商业保险公司支付的各类保险赔偿金额中,平均至少有 30% 是被保险客户骗走的。

保险欺诈作为一种客观的事实存在,有着深刻的社会根源和经济根源。在不少欺诈者眼中,保险业是一个容易攫取金钱的领域;而在某些人眼中,保险欺诈是一个没有受害者的犯罪现象。从保险公司这方来看,由于保险合同是双方基于最大诚信原则签订的合同,故相对而言,保险人不可能对保险单和索赔单作出过于严格的审查和限制。而且,在某些情况下,保险欺诈被察觉的可能性也是很小的。即使诉诸法庭也可能因难以找到证据或者考虑到公司形象等诸多原因而不了了之。

尽管保险欺诈在我国愈演愈烈,已经发展到十分猖獗的程度,然而到目前为止,我国对于一定程度上的保险欺诈现象,还没有采取切实可行的措施。在我国没有关于保险欺诈方面的统计数据,也很少进行有关保险欺诈及其防范方面的信息交流。我国的商业保险公司似乎把更多的精力集中于经营环节中的增加收入方面,而没有意识到或者没有完全意识到保险欺诈带来的巨大危害,许多事实表明,我国在反保险欺诈以及处理保险纠纷方面已经明显地滞后了。

正因为如此,面对实践中保险欺诈案件屡有发生的严峻现实,针对当前存在着的大量关于保险欺诈问题需要去防范与处理的迫切需要,我们参阅了大量有关保险理论研究的资料、成果,有关规范保险活动的政策法律法规和司法解释以及国外反保险欺诈的经验,结合我国的现实情况,编写了这部《保险欺诈防范与处理实务全书》。

全书不仅从宏观上、整体上对保险欺诈的一系列基本理论问题,包括保险欺诈的概念、特征、范围、表现形式以及分类,保险欺诈产生的原因、识别与防范等作了论述和介绍,而且从实务操作的角度,对防范与处理各种具体险种中发生的欺诈行为,从其表现形式、防范策略、处理要点等作了全面详细的分析论述,具有很强的操作性与实用性。是迄今为止我国第一部关于保险欺诈防范与处理的大型工具书。

全书共分五编:第一编是基础理论篇。该编主要对保险欺诈产生的原因及现状以及基本表现形式和处理保险欺诈所涉及的相关专业知识作了分析、论述和介绍。第二编是实务操作篇。该编主要对各种具体保险业务中如何有针对性地防范与处理保险欺诈作了分析和

论述。本编侧重实用，用较为详尽地案例作出了生动的阐述，通俗易懂，极具实用价值。第三编是案例评析篇。该编搜集整理了国内最新发生的具有典型性和代表性的保险纠纷案例，从实际操作的角度介绍如何防范与处理保险欺诈，如何理解保险纠纷，以案说法，条理清楚。并附有详尽的评析阐述法律法规以及政策的内涵，总结经验教训以供读者参考。第四编是疑难解析篇。该编以一问一答的形式，详尽地列举了许多涉及保险法的疑难问题（其中有些问题尚有争议，亦各述其真知灼见）逐一地解答，以便为读者更好地学习保险法，运用法律武器，与保险欺诈行为作斗争。第五编是政策法规篇。该编囊括了现行有效的所有涉及保险方面的法律法规政策，以及与保险相关的法律法规，对读者有较高的实用价值。

本书全面地论述了有关保险欺诈的各种防范方法和处理技巧，通过对形形色色的保险欺诈案件的剖析，使保险欺诈行为暴露无遗，是执法人员、律师及保险公司从业人员及有关行业人士的参考工具，是保险经营单位、各级行政部门、司法部门、检察部门的必备工具书。

由于时间较为紧迫，加上我们水平所限，书中错漏之处在所难免，敬祈读者朋友批评指正。

本书编委会
一九九九年三月

目 录

上 卷

第一编 基础理论篇

第一章 保险纠纷与保险欺诈	(3)
第一节 保险原理与保险纠纷	(3)
一、保险与危险	(7)
二、保险的性质与职能	(13)
三、保险的种类	(13)
四、保险纠纷	(16)
第二节 保险纠纷的原因、后果及一般处理方法	(18)
一、合同纠纷产生的主要原因	(18)
二、发生侵权纠纷的主要原因	(19)
三、保险纠纷的一般后果	(21)
四、保险纠纷的一般处理方法	(24)
第三节 当前国内保险市场纠纷的现状	(40)
一、我国保险业发展态势分析	(40)
二、我国保险业发展存在问题分析	(46)
三、解决与防范保险市场纠纷的政策建议	(49)
第二章 保险欺诈及其防范	(51)
第一节 保险欺诈概述	(51)
一、国内外保险欺诈的现状	(52)
二、产生保险欺诈的原因分析	(58)
三、保险欺诈的危害性和反欺诈的组织机构	(65)
第二节 欧洲国家反保险欺诈的经验	(68)

一、欧洲国家反保险欺诈概述	(68)
二、西欧国家反保险欺诈的具体情况	(77)
三、欧洲其他国家反保险欺诈的具体情况	(86)
第三节 当前形势下我国反保险欺诈的对策	(93)
一、我国保险欺诈的成因	(95)
二、我国保险欺诈的主要表现形式	(97)
三、国外反保险欺诈活动中值得借鉴的经验	(103)
四、我国当前防范保险欺诈的对策	(107)
第三章 保险合同欺诈与纠纷	(112)
第一节 保险合同概述	(112)
一、保险合同的含义	(112)
二、保险合同的法律特征	(112)
三、保险合同的分类	(114)
四、保险合同的有效条件	(121)
五、保险合同的主体	(122)
六、保险合同的客体	(128)
七、保险合同的内容	(131)
八、保险合同的形式	(136)
九、保险合同的单证形式	(138)
十、保险合同的解释	(139)
第二节 保险合同的签订、履行及合同陷阱	(141)
一、保险合同的签订	(141)
二、保险合同的履行	(143)
三、影响保险合同效力的几个因素	(148)
四、保险合同的无效	(151)
五、保险合同纠纷的处理	(153)
六、保险合同的陷阱	(155)
第三节 财产保险合同及其纠纷	(164)
一、财产保险合同概述	(164)
二、几种类型的财产保险合同	(170)
三、关于财产保险合同的案例及分析	(185)
第四节 人身保险合同及其纠纷	(188)
一、人身保险合同概述	(188)
二、几种类型的人身保险合同	(192)
三、关于人身保险合同的案例及分析	(214)
第四章 处理保险欺诈应具备的相关学科知识	(221)
第一节 处理保险欺诈应具备的保险法知识	(221)
一、《中华人民共和国保险法》概述	(221)
二、保险法的相近学科	(223)

三、违反保险法的法律责任	(224)
四、《保险法》关于保险公司的规定	(229)
第二节 处理保险欺诈应具备的保险业务知识	(236)
一、保险的展业与承保	(236)
二、保险金额的确定	(239)
三、保险理赔	(241)
四、保险费率的厘订	(249)
五、我国的主要保险公司	(262)
第三节 处理保险欺诈应具备的证据调查知识	(265)
一、证据调查的步骤	(265)
二、证据调查的方法	(275)
三、证据调查的技能	(293)
四、证据调查的策略	(297)
五、证据调查的思维方法	(300)
第五章 保险行业及其纠纷	(305)
第一节 保险行业概述	(305)
一、保险行业的形成	(305)
二、保险行业的发展	(306)
三、保险业与国民经济的协调发展	(318)
四、保险业发展的合理速度与适度规模	(324)
五、保险业发展的主观条件和客观基础	(329)
六、我国现行保险业存在的问题及变革思路	(337)
七、保险业与银行业的区别	(340)
第二节 保险行业的管理	(340)
一、保险行业管理的目标	(340)
二、保险行业管理的模式	(342)
三、保险行业管理的手段	(349)
四、行业管理的内容	(353)
五、保险行业管理的分类	(364)
六、外资保险机构管理规定	(372)
七、我国现行保险业管理的优化	(375)
八、保险行业管理的意义	(376)
第三节 保险行业纠纷及其防范	(378)
一、造成保险行业纠纷的内在原因	(378)
二、从宏观上发展我国保险行业是解决保险行业纠纷的根本方法	(379)
三、优化保险方法,是防范保险行业纠纷的主要措施	(381)

第二编 实务操作篇（上）

第一章 保险合同纠纷及保险合同欺诈的防范与处理	(387)
第一节 保险合同的常见问题及对策	(387)
一、保险合同履行中的主要问题	(387)
二、保险合同的无效、变更、终止及争议处理	(389)
第二节 保险合同纠纷与保险合同欺诈的处理	(391)
第二章 人身保险欺诈的防范与处理	(404)
第一节 我国人身保险的基本情况	(404)
一、人身保险自身缺陷造成的困境与出路	(406)
二、人身保险外部环境造成的困难与出路	(407)
第二节 人寿保险欺诈的防范与处理	(409)
一、什么是人寿保险	(409)
二、人寿保险欺诈的传统形态	(413)
三、人寿保险欺诈的现代模式	(429)
四、各种人寿欺诈手法的综合利用	(443)
五、人寿保险欺诈的一般表现	(455)
六、人寿保险欺诈的防范	(460)
第三节 健康保险欺诈的防范与处理	(476)
一、什么是健康保险	(476)
二、世界各国社会性健康保险的状况	(478)
三、我国保险公司对商业性健康保险的探索	(484)
四、商业性健康保险欺诈及其危害	(487)
五、商业性健康保险欺诈的主要表现形式	(493)
六、健康保险中欺诈的防范措施	(505)
第四节 人身意外伤害保险欺诈的防范与处理	(526)
一、人身意外伤害保险欺诈的原因及其危害性	(526)
二、人身意外伤害保险中的“意外”和“伤害”	(528)
三、人身意外伤害保险与人寿保险的本原及二者因欺诈引起的异化	(534)
四、人身意外伤害保险欺诈的表现形式	(535)
五、关于人身意外伤害保险欺诈案例的分析	(548)
六、人身意外伤害保险欺诈的步骤	(550)
七、人身意外伤害保险欺诈的防范措施	(556)
第三章 财产保险欺诈的防范与处理	(567)
一、财产保险的保险价值与保险金额	(567)
二、财产保险的损失估定与赔偿计算方式	(569)
三、财产保险欺诈	(571)

第一节 火灾保险欺诈的防范与处理	(573)
一、火灾保险	(573)
二、火灾保险欺诈防范与处理	(587)
第二节 运输工具保险欺诈的防范与处理	(595)
一、运输工具保险概述	(595)
二、运输工具保险欺诈的防范与处理	(609)
三、汽车保险中的保险费欺诈	(617)
第三节 综合财产保险欺诈的防范与处理	(620)
一、主要表现形式	(621)
二、盗窃保险欺诈的防范措施	(624)
第四章 责任保险欺诈的防范与处理	(631)
第一节 责任保险欺诈概述	(631)
一、责任保险	(631)
二、责任保险欺诈	(636)
第二节 公众责任保险欺诈的防范与处理	(640)
一、公众责任保险	(640)
二、公众责任保险欺诈	(646)
第三节 产品责任保险欺诈的防范与处理	(653)
一、产品责任保险	(653)
二、产品责任保险的欺诈犯罪及防范	(658)
第四节 雇主责任保险欺诈的防范与处理	(662)
一、雇主责任保险	(662)
二、雇主责任保险的欺诈犯罪与防范	(666)
第五节 职业责任保险欺诈的防范与处理	(672)
一、职业责任保险概述	(672)
二、职业责任保险的欺诈及防范	(673)
第六节 第三者责任保险欺诈的防范与防范	(678)
一、第三者责任保险	(678)
二、第三者责任保险欺诈与防范	(678)
第五章 保证保险欺诈的防范与处理	(684)
第一节 保证保险欺诈概述	(684)
一、保证保险	(684)
二、保证保险欺诈	(704)
第二节 保证保险欺诈的常用手法与内容分析	(706)
一、移花接木的欺诈手段在保证保险中的运用	(706)
二、冒名顶替的欺诈手段在保证保险中的运用	(707)
三、无中生有的欺诈手段在保证保险中的运用	(708)
四、苦肉计欺诈手段在保证保险中的运用	(709)
五、惹火烧身的欺诈手段在保证保险中的运用	(710)

六、内外勾结的欺诈手段在保证保险中的运用	(711)
七、虚假浮夸的欺诈手段在保证保险中的运用	(713)
八、颠倒黑白的欺诈手段在保证保险中的运用	(714)
九、瞒天过海的欺诈手段在保证保险中的运用	(715)
第三节 保证保险欺诈的防范与处理	(716)
一、保证保险欺诈模式	(717)
二、保证保险中欺诈行为的对策	(718)

下 卷

第二编 实务操作篇 (下)

第六章 涉外保险欺诈的防范与处理	(723)
第一节 涉外保险概述	(723)
一、涉外保险的概念	(723)
二、涉外保险的法规	(723)
三、涉外保险合同	(724)
四、涉外保险的赔偿办法、保险费、保险期限及其它有关保险条款的问题	(742)
五、我国涉外保险的业务现状	(743)
六、健全和完善涉外保险的设想与对策	(744)
第二节 涉外财产保险欺诈的防范与处理	(747)
一、涉外财产保险	(747)
二、涉外财产保险欺诈的防范与处理	(757)
第三节 涉外责任保险欺诈的防范与处理	(768)
一、涉外责任保险的性质和意义	(768)
二、关于涉外责任保险合同	(768)
三、涉外责任保险欺诈的防范与处理	(775)
第四节 涉外信用、保证保险欺诈的防范与处理	(776)
一、出口信用保险	(776)
二、国际投资保险	(778)
三、信用、保证保险欺诈的防范与处理	(780)
第五节 涉外人身保险欺诈的防范与处理	(794)
一、涉外人身保险	(794)
二、涉外人身保险的几种类型	(796)
三、涉外人身保险欺诈的防范与处理	(798)
第七章 海上保险欺诈的防范与处理	(799)

第一节 海上保险概述·····	(799)
一、海上保险的概念·····	(799)
二、海上保险承保的危险·····	(800)
三、海上保险的具体分类·····	(803)
四、海上保险的出险损失与赔偿·····	(806)
五、海上保险的法律冲突·····	(811)
六、海上保险的主要险种·····	(814)
七、海上保险合同·····	(817)
第二节 海上保险欺诈的表现形式·····	(820)
第三节 海上保险欺诈的防范措施·····	(828)
一、当前国际海运欺诈的综述及对策·····	(828)
二、海上保险欺诈的防范方法·····	(834)
第四节 海上保险欺诈的处理·····	(838)
一、海上保险欺诈的和解·····	(838)
二、保险争议的仲裁·····	(839)
三、海上保险欺诈的诉讼·····	(841)
第八章 保险行业纠纷的防范与处理·····	(845)
第一节 保险公司的营销策略与行业竞争·····	(845)
一、保险市场营销概述·····	(845)
二、保险市场营销环境·····	(847)
三、投保人的行为分析·····	(851)
四、影响投保人行为的因素及保险人的营销方法·····	(855)
五、保险市场营销渠道的种类·····	(858)
六、影响保险市场营销渠道决策的因素·····	(860)
七、保险市场营销策略·····	(863)
第二节 保险行业纠纷的监管与处理措施·····	(865)
一、保险行业纠纷的监管概述·····	(865)
二、保险业纠纷的监管内容·····	(870)
三、保险业监管的方式·····	(877)
四、保险行业纠纷监管的处理措施·····	(882)

第三编 案例评析篇

第一章 保险合同纠纷案例评析·····	(889)
第一节 财产保险合同·····	(889)
一、投保范围不清造成的保险索赔纠纷·····	(889)
二、投保方对保险标的任意处置为保险方免责事由·····	(890)
三、投保方在保险合同中隐瞒保险财产真实情况引起的保险纠纷·····	(892)

四、保险标的发生保险责任内的损失由第三人负责时如何处理·····	(894)
五、不属强制保险范围的保险应遵循什么规定·····	(894)
六、投保财产运输险受损获得赔偿后,无权请求承运人再予赔偿·····	(895)
七、被保险人不按期缴纳保险费,保险人是否有权单方解除合同·····	(898)
八、财产保险合同中的“暴风责任”条款·····	(899)
九、无效保险公司的认定·····	(900)
十、企业财产保险合同的保险标的和保险合同变更·····	(903)
十一、江某诉星光保险公司财产保险合同纠纷案·····	(907)
十二、兰才旺、梁祖托诉邕宁县保险公司汽车保险合同纠纷案·····	(909)
第二节 人身保险合同 ·····	(913)
一、团体人身保险是一种自愿保险·····	(913)
二、团体人身保险的保险金应该归谁·····	(913)
三、简易人身保险的投保人和受益人应符合什么条件·····	(914)
四、代理保险合同的变更以书面形式为准·····	(916)
五、团体人身意外伤害保险合同的当事人与关系人·····	(917)
六、保险单与保险合同的关系·····	(920)
第二章 人身保险纠纷案例评析 ·····	(923)
一、保险金在未指定受益人时应以遗产处理·····	(923)
二、简易人身保险的投保条件与保险责任·····	(924)
三、团体人身意外伤害保险·····	(929)
四、人身保险赔偿·····	(931)
五、简易人身保险·····	(933)
六、保险人应向致害人追偿经济损失·····	(936)
七、意外伤害保险中医疗费给付·····	(937)
八、人身保险赔偿金的受益人·····	(940)
九、受害人的补助不应列入保险补偿范围·····	(942)
十、隐瞒病情投保是欺诈行为·····	(944)
十一、受益人的故意行为所致被保险人的伤亡属除外责任·····	(946)
十二、赔付第三者人身责任保险的金额要合法·····	(949)
十三、财产重复保险应按比例赔偿·····	(951)
十四、属顶混凝土块坠落造成的经济损失属保险责任·····	(953)
十五、重合同守信用拒赔有理·····	(955)
十六、投保人违法而造成保险事故的赔偿·····	(957)
十七、要选择有利的补偿方式·····	(959)
十八、单位代买保险的有关法律问题·····	(962)
十九、先赔付后追偿的条件要符合保险合同的规定·····	(966)
二十、船员的过失与船舶不适航是拒赔与否的标志·····	(967)
二十一、保险近因原则·····	(969)
二十二、保险代理制度·····	(971)

二十三、保险责任与保险金的给付方式	(972)
二十四、家庭财产两全保险附加盗窃险中赔偿的计算	(976)
二十五、机动车辆保险中的第三者责任险	(978)
二十六、代位求偿权的成立要件和行使	(979)
二十七、代位权的法律性质	(981)
二十八、机动车辆保险中的投保人资格	(983)
二十九、机动车辆修理后试车中所造成的人身、财产损失的赔偿	(985)
第三章 涉外保险纠纷案例评析	(989)
一、“大金川”轮花生仁受损理赔案	(989)
二、一起涉及若干法律问题的船舶碰撞案	(993)
三、扣船程序中担保函的返还	(1002)
四、海损案件的追偿要及时才能获得最大利益	(1004)
五、巧用除外责任合理合法追偿成功	(1008)
六、提单纠纷中保函的有效性	(1011)

第四编 疑难解析篇

第一章 保险合同	(1017)
什么是保险合同?	(1017)
订立保险合同的基本原则是什么?	(1017)
什么是保险利益?	(1017)
保险合同何时成立?	(1017)
保险合同成立后,有何效力?	(1018)
订立保险合同时保险人和投保人有何义务?	(1018)
保险合同应载明哪些内容?	(1018)
如何变更和解除保险合同?	(1019)
保险事故发生后,如何履行保险合同?	(1019)
保险合同纠纷的诉讼时效如何?	(1020)
骗取保险金应如何处理?	(1020)
签订和履行保险合同时应注意什么问题?	(1021)
保险合同的解除原则是怎样的?	(1021)
什么是保险人的保密义务?	(1021)
什么是财产保险合同?	(1021)
保险标的转让时,财产保险合同的效力有何变化?	(1021)
财产保险合同的被保险人有何义务?	(1022)
什么情况下保险人可以降低保险费?	(1022)
如何解除财产保险合同?	(1022)
如何确定保险标的保险价值?	(1023)

重复保险的应如何处理？	(1023)
保险事故发生后，保险金如何赔付？	(1023)
什么是人身保险合同？	(1024)
什么是人身保险的保险利益？	(1024)
投保人申报的被保险人年龄不真实，应作何处理？	(1025)
以死亡为给付保险金条件的人身保险合同有何特别规定？	(1025)
人身保险合同成立后，如何支付保险费？	(1025)
人身保险合同中如何指定受益人？	(1026)
在什么情况下，保险金可以作为被保险人的遗产？	(1026)
在人身保险合同期间发生道德风险应如何处理？	(1026)
什么是代位求偿权？	(1027)
投保人解除人身保险合同应如何处理？	(1027)
第二章 保险公司	(1028)
《中华人民共和国保险法》对保险合同的主体之一保险公司有何规定？	(1028)
《中华人民共和国保险法》对保险经营规则有何规定？	(1030)
《中华人民共和国保险法》对保险业的监督管理有何规定？	(1031)
违反保险合同和保险业管理的有关规定应承担什么法律责任？	(1033)
第三章 保险代理人和保险经纪人	(1036)
什么是保险代理人？有哪几类？	(1036)
《中华人民共和国保险法》对保险代理人和保险经纪人有何规定？	(1036)
保险代理人应具备什么资格？	(1037)
《保险代理人管理暂行规定》对保险代理公司有何规定？	(1037)
《保险代理人管理暂行规定》对兼业代理人有何规定？	(1039)
《保险代理人管理暂行规定》对个人代理人有何规定？	(1040)
保险代理人签订代理合同应遵守哪些执业管理方面的规定？	(1040)
违反保险代理的有关规定应承担什么法律责任？	(1041)
第四章 财产保险	(1043)
企业财产保险合同应包括哪些条款？	(1043)
家庭财产保险合同包括哪些条款？	(1046)
家庭财产保险及盗窃险费率	(1048)
机动车辆保险合同应包括哪些条款？	(1048)
国内船舶保险合同应包括哪些条款？	(1053)
国内水路、铁路货物运输保险合同应包括哪些条款？	(1056)
渔船保险合同应包括哪些条款？	(1058)
渔船保险费率说明	(1061)
拖拉机保险合同的条款有哪些？	(1061)
公众责任险应包括哪些合同条款？	(1064)
油污和其他保赔责任险条款包括哪些内容？	(1067)
国内货物运输保险合同应包括哪些条款？	(1068)