

中国民商法理解适用
与案例评析丛书 K 卷

● 编委会主任：马 原 江 平

● 主编：高 言 赵 平

保险法理解适用 与案例评析

人民法院出版社

中国民商法理解适用
与案例评析丛书 K 卷

保险法

理解适用与案例评析

编委会主任：马 原 江 平

主 编：高 言 赵 平

副 主 编：刘四新 王自新 王庆品

人民法院出版社

中国民商法理解适用与案例评析丛书 编辑委员会

主 任

- 马 原 中华人民共和国最高人民法院原副院长、中国法官协会副会长、法学教授
- 江 平 七届全国人大常委会法律委员会副主任，中国政法大学教授、民商法学博士生导师

委 员 (以姓氏笔划为序)

- 丁巧仁 江苏省高级人民法院副院长
- 于世平 天津市高级人民法院副院长
- 于建伟 北京市朝阳区人民法院副院长
- 于新年 最高人民法院人民法院出版社副编审
- 孔祥俊 国家工商行政管理局公平交易司、民商法学博士后
- 方 向 中华全国律协副秘书长、《中国律师》总编辑
- 文海兴 中国人民银行条法司、民商法学博士
- 王惠安 广东省高级人民法院民事审判庭、民商法学博士
- 王继安 河北省高级人民法院民事审判庭庭长
- 王柏山 吉林省四平市铁西区人民法院院长
- 王 军 山东省高密市人民法院院长
- 毛端稚 最高人民法院经济审判庭副庭级审判员
- 孙小虹 云南省昆明市中级人民法院院长
- 田景春 吉林省高级人民法院副院长
- 刘兰芳 北京市海淀区人民法院副院长
- 刘志新 最高人民法院经济审判庭副庭长

- 刘俊海 中国社会科学院法学研究所、民商法学博士
刘克希 江苏省人大常委会法规室主任
回沪明 最高人民法院人民法院出版社社长兼总编辑、编审
孙 权 吉林省白山市副市长
吕玉兰 辽宁省高级人民法院法律业大分校副校长
纪 敏 最高人民法院告诉申诉审判庭副庭长
李 凡 最高人民法院民事审判庭副庭长
李国荣 国荣律师事务所主任、中国政法大学客座研究员
闵治奎 最高人民法院人民法院出版社副社长、副编审
陈锡可 广东省湛江市中级人民法院副院长
邹川宁 山东省青岛市中级人民法院副院长
何 山 全国人大常委会法工委副局级巡视员
何 昕 北京市高级人民法院告诉申诉审判庭庭长
吴邦海 海南省海口市中级人民法院院长
沈庆中 江西省高级人民法院研究室副主任
张 勇 深圳市中级人民法院审判员、法学博士
张兰珍 中华全国律协常务理事、德州大公律师事务所主任
杨亚平 最高人民法院人民法院出版社副社长
杨振山 中国政法大学教授、民商法学博士生导师
施 文 海南省海口海事法院院长
柯昌信 湖北省武汉市中级人民法院副院长
奚晓明 最高人民法院经济审判庭副庭长
高圣平 中国煤炭工业进出口总公司法律事务部
郭星亚 深圳市星辰律师事务所主任、一级律师
曹守晔 最高人民法院研究室民经处处长
宿 迟 北京市第一中级人民法院副院长
曾嘉源 四川省高级人民法院办公室主任
傅长禄 上海市第一中级人民法院副院长
童兆洪 浙江省高级人民法院副院长
蒋志培 最高人民法院知识产权办公室副主任

序

社会主义市场经济是以先进技术武装起来的社会化、集约化、国际化、大生产的现代化市场经济，是以公有制成份为主，多种经济成份并存，倡效率、竞争，崇公正、共同富裕的社会主义性质的市场经济，具有中国特色。市场经济的运作离不开法律的规制，而民商法作为“将经济关系直接翻译为法律原则”、“以法律形式表现了社会生活条件的准则”的法律，是市场经济的主要法律体现和基本法律形态。市场经济法律的基本要素和框架已为民商法中的“主体法、权利法、行为法、责任法”所勾勒。

著名英国法律史学家亨利·梅因在其经典名著《古代法》中说：“一个国家文化的高低，看它的民法和刑法的比例就能知道。大凡半开化的国家，民法少而刑法多，进化的国家，民法多而刑法少。”这句名言虽非绝对真理，但却道出民商法以其独有的精神反映着社会进步和开化程度，民商法是否发达是整个社会文明程度高低表征的一个重要方面。因为，民商法促进市场的健全，民商法的发达有利于克服封建思想和小农意识，树立起适应现代社会的价值观念、效益观念、时间观念、信息观念；有利于社会主义民主政治建设；民商法的发达可以大力促进科学技术的发展，清除社会愚昧落后。

我国目前虽无民商法典，但民商法典的基本构架已基本为我国现行民商法律所充实。民法通则、经济合同法、技术合同法、涉外经济合同法、著作权法、专利法、商标法、反不正当竞争法、企

业法（含工业企业法、三资企业法等）、公司法、票据法、担保法、海商法、保险法、破产法、房地产法、继承法、婚姻法等民商事法律的公布施行，使其对社会经济生活的调整日益周延，使我国社会主义市场经济民商法律体系渐趋完备。

最高人民法院和有关理论界、实务界的专家、学者携手合作共同编撰的这套《中国民商法理解适用与案例评析丛书》，以现行有效的法律规范为基础，以问题解答与案例解析相结合的独特体例，对我国民商法的主要涵面作了较为全面的介绍和较为深入的分析，对民商事纠纷中的主要问题作了较为透彻的阐释。该套丛书有民商法总则、公司法、企业法、物权法、债权法、合同法、担保法、银行法、票据法、海商法、保险法、证券法、破产法、期货交易法、房地产法、著作权法、专利法、商标法、反不正当竞争法、继承法、劳动法、消费者权益保护法、人身权法、婚姻家庭法、民事诉讼法、仲裁法等二十六卷组成，是我国关于民商法理论与实务研究中第一套比较全面、系统和权威的书籍。我相信此套丛书的出版，对于促进各级人民法院依法审理民商事纠纷案件，提高司法、行政执法工作者和律师的民商法理论素养与实务水平，增强公民、法人等市场主体维护自身合法权益的自觉性，都会有所裨益。

马东

一九九六年八月

前 言

保险是保险人用投保人缴纳的保险费建立的保险基金，补偿投保人或受益人因自然灾害或意外事故所致财产或人身损害的一种制度。保险在全社会范围内，使自然或社会危险所招致的损失最终由参加保险的人所共同承担，而具有社会互助性质，故人们称保险是“分散危险、消化损失的制度”。但是，通常使用的“保险”含义，并不仅仅限于是一种分散危险、消化损失的制度，而是泛指保险合同，即把作为分散危险、消化损失的保险制度，具体化为参加保险的当事人之间的民事法律关系。保险是当事人约定一方给付保险费予他方，他方同意在特定事故发生时依据约定给付保险金的合同。大多数国家法律中所说的保险均指保险合同。

保险有着悠久的历史。据史料记载，古希腊在公元前就存在“船舶押款契约”，至公元4世纪，古希腊人已广泛运用“船舶押款契约”。古代罗马法也承认船舶押款契约。近现代意义上的保险直接起源于意大利12世纪初创的海上保险，并传播到英法等国。教会的介入，使保险在形式上更加接近于现代保险。海上贸易和运输业的发展，促使意大利商人在1347年签发了据称是最古老的海上保险单。1435年西班牙颁布了最早的海上保险法。至1601年英国颁布关于商人使用保险单法，海上保险的规章制度已逐步完备。由海上保险产生的保险思想逐步发展到陆上，演变成了火灾保险、人寿保险等近代保险制度。自英国1906年颁布海上保险法后，各国积极开展保险立法，形成了分别以法国、德国和英国为

代表的三大保险法体系，建立了完备的现代保险制度。

旧中国的保险制度是引进国外保险制度的产物。起初中国保险业全由外商经营，依英国法律办理。至 1883 年招商局创办“仁和”、“济和”两家保险公司，中国才开始自办并经营水火保险。中华民国时期，保险制度已相对健全，并制定了保险法（1929 年），并在海商法中设海上保险章。中华人民共和国成立后，建立了统一经营保险业务的中国人民保险公司，创建了新型的社会主义保险制度。1949 年至 1959 年的 10 年间，保险事业成功地支持了国民经济的恢复和发展。1959 年后，在“左”的思想支配下，除国外保险业务尚正常开展以外，停办了国内大部分保险业务，只保留了意外人身伤害强制保险。1979 年以后，我国开始逐步恢复停办的保险业务，已经开办企业财产保险、机动车辆保险、国内货物运输保险、国内渔船保险、家庭财产保险、人身意外伤害保险等 100 多种国内保险业务以及国际货物运输保险等 40 多种国外保险业务。

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了《中华人民共和国保险法》，它是新中国成立以来，我国第一部完整的保险法法典。该法共计八章、一百五十二条。其中，对保险合同、保险公司、保险经营规则、保险业的监督管理、保险代理人、保险经纪人、法律责任等作了较为详尽的规定。

本书以《保险法》为基础，参照最高人民法院、中国人民银行等有关部门的解释、规章等对我国保险制度的内容，以问题解答和案例评析的形式作了较为深入、全面的阐述。其中如有不当之处，请读者不吝指正。

编著者

一九九六年八月

目 录

第一部分 保险法理解适用

一、保险法概述	(1)
〔问 01〕: 什么是保险法?	(1)
〔问 02〕: 我国保险立法的状况是怎样的?	(2)
〔问 03〕: 什么是危险?	(5)
〔问 04〕: 危险主要有哪几类?	(6)
〔问 05〕: 什么是危险管理?	(8)
〔问 06〕: 危险管理的方法有哪些?	(8)
〔问 07〕: 什么是保险?	(10)
〔问 08〕: 构成保险制度必须具备哪些条件?	(11)
〔问 09〕: 保险与救济有什么区别?	(11)
〔问 10〕: 保险与赌博有什么区别?	(12)
〔问 11〕: 保险与储蓄有什么区别?	(12)
〔问 12〕: 我国现阶段保险制度存在的原因是什么?	(13)
〔问 13〕: 保险具有什么作用?	(13)
〔问 14〕: 现代保险可分为哪几类?	(14)
〔问 15〕: 我国目前举办的主要保险险种有哪些?	(18)
〔问 16〕: 新颁布实施的《中华人民共和国保险法》为 何确立“保护保险活动当事人的合法权益”	

的立法宗旨?	(19)
〔问 17〕: 应如何确立保险法的适用范围?	(20)
〔问 18〕: 我国保险法的基本原则是什么?	(20)
〔问 19〕: 我国保险业的监督管理部门是哪些?	(23)
〔问 20〕: 我国对保险活动为何要加强监督管理, 应如何 加强监督管理?	(24)
二、 保险公司	(26)
〔问 21〕: 什么是保险企业?	(26)
〔问 22〕: 资本主义国家对保险企业的组织管理的内容有 哪些?	(29)
〔问 23〕: 资本主义国家对保险业财务管理的主要内容是 什么?	(31)
〔问 24〕: 资本主义国家对保险业的保险业务管理的主要 内容是什么?	(32)
〔问 25〕: 什么是保险公司?	(34)
〔问 26〕: 什么是国有独资保险公司?	(35)
〔问 27〕: 什么是股份有限保险公司?	(36)
〔问 28〕: 设立保险公司的条件有哪些?	(37)
〔问 29〕: 申请设立保险公司, 应初步提交哪些文件?	(40)
〔问 30〕: 设立保险公司应如何办理名称预先核准登记?	(41)
〔问 31〕: 设立保险公司的正式申请应递交哪些文件?	(42)
〔问 32〕: 保险公司的章程应包括哪些内容?	(44)
〔问 33〕: 股份有限保险公司的发起设立应经过哪些程序?	

.....	(45)
〔问 34〕：股份有限保险公司的募集设立应经过哪些程序？	(46)
〔问 35〕：保险公司应如何办理设立登记？	(47)
〔问 36〕：什么是保险公司的分支机构，其设立程序如何？	(49)
〔问 37〕：保险公司的分公司应如何进行登记？	(50)
〔问 38〕：什么是保险公司的代表机构？	(51)
〔问 39〕：国有独资保险公司的组织机构有哪些？	(52)
〔问 40〕：股份有限保险公司的组织机构有哪些？	(55)
〔问 41〕：哪些人可以担任保险公司的董事、经理、监事？	(60)
〔问 42〕：保险公司的董事、监事、经理有哪些义务和责任？	(61)
〔问 43〕：什么是保险公司的变更？	(62)
〔问 44〕：保险公司的变更应如何登记？	(65)
〔问 45〕：什么是保险公司的解散？	(67)
〔问 46〕：什么是保险公司的破产？	(68)
〔问 47〕：保险公司被撤销和被宣告破产后人寿保险合同 及其准备金如何处理？	(70)
〔问 48〕：我国保险法对保险公司的业务范围是如何规定的？	(71)
〔问 49〕：保险公司如何提存保险准备金？	(72)
〔问 50〕：我国保险法对保险公司的偿付能力是如何规定的？	(73)
〔问 51〕：我国保险法对保险公司在营业方面是如何进行 监督管理的？	(75)

- 〔问 52〕：国务院金融监督管理部门是如何对保险公司的业务进行监督和管理？ (75)

三、保险合同总论 (77)

- 〔问 53〕：什么是保险合同？ (77)
- 〔问 54〕：保险合同具有哪些法律特征？ (78)
- 〔问 55〕：保险合同可分为哪几类？ (81)
- 〔问 56〕：什么是保险合同投保人？ (84)
- 〔问 57〕：保险合同投保人必须符合哪些条件？ (85)
- 〔问 58〕：什么是保险人？ (86)
- 〔问 59〕：投保人与保险人所签订的保险合同有哪几种情况？ (86)
- 〔问 60〕：什么是保险合同的被保险人？ (87)
- 〔问 61〕：保险合同的被保险人享有哪些权利？ (88)
- 〔问 62〕：什么是保险合同的受益人？ (89)
- 〔问 63〕：什么是保险代理人？ (91)
- 〔问 64〕：保险代理人应当具备什么样的资格？ (93)
- 〔问 65〕：什么是保险经纪人？ (94)
- 〔问 66〕：我国的金融监督管理部门对保险代理人、保险经纪人是如何进行管理和监督的？ (95)
- 〔问 67〕：什么是保险利益？ (96)
- 〔问 68〕：保险利益分为哪些种类？ (97)
- 〔问 69〕：保险利益的构成须满足哪些要件？ (99)
- 〔问 70〕：订立和履行保险合同应遵循哪些基本原则？ (100)
- 〔问 71〕：什么是投保单？ (101)
- 〔问 72〕：什么是暂保单？ (102)

〔问 73〕：什么是保险单？	(103)
〔问 74〕：什么是保险凭证？	(103)
〔问 75〕：保险凭证的适用范围是怎样的？	(103)
〔问 76〕：保险合同的订立有哪些程序？	(104)
〔问 77〕：什么是保险合同的基本条款？	(105)
〔问 78〕：什么是保险合同的特约条款？	(109)
〔问 79〕：保险合同的生效要件有哪些？	(110)
〔问 80〕：什么是强制保险？	(111)
〔问 81〕：什么是直接法定保险？	(111)
〔问 82〕：什么是强制合同保险？	(111)
〔问 83〕：什么是保险合同的履行？	(112)
〔问 84〕：保险合同投保人的主要义务有哪些？	(112)
〔问 85〕：保险合同保险人的主要义务有哪些？	(113)
〔问 86〕：长期人身保险合同保险人履行给付保险金义 务的情况有哪些？	(114)
〔问 87〕：什么是索赔？什么是理赔？	(114)
〔问 88〕：索赔与理赔的关系是怎样的？	(115)
〔问 89〕：索赔与理赔的程序是怎样的？	(115)
〔问 90〕：保险关系人申请索赔时应提供哪些保险单证？	(116)
〔问 91〕：什么是代位求偿权？	(117)
〔问 92〕：我国有关法律法规对保险人的代位求偿有什 么规定？	(117)
〔问 93〕：代位求偿权成立应符合哪些条件？	(118)
〔问 94〕：什么是委付？	(118)
〔问 95〕：什么是保险合同的无效？	(119)
〔问 96〕：保险合同无效的表现形态有哪些？	(119)

- 〔问 97〕：保险合同无效的原因有哪些？ (120)
- 〔问 98〕：对无效的保险合同应如何处理？ (121)
- 〔问 99〕：什么是保险合同的变更？ (122)
- 〔问 100〕：保险合同内容变更的程序是怎样的？ (123)
- 〔问 101〕：什么是保险合同的中止？ (123)
- 〔问 102〕：保险合同中止的原因主要有哪些？ (124)
- 〔问 103〕：什么是保险合同的复效？ (124)
- 〔问 104〕：什么是保险合同的解除？ (124)
- 〔问 105〕：保险合同解除的原因有哪些？ (125)
- 〔问 106〕：保险人在什么情况下享有保险合同的解除权？
..... (126)
- 〔问 107〕：什么是保险合同的终止？ (127)
- 〔问 108〕：保险合同终止的原因主要有哪些？ (127)
- 〔问 109〕：保险合同的解释原则有哪些？ (128)
- 〔问 110〕：保险合同争议的解决方式有哪些？ (129)
- 〔问 111〕：保险责任应在何期限内履行？ (129)
- 〔问 112〕：保险人在什么情况下拒绝赔付保险金？
..... (130)
- 〔问 113〕：什么是未决赔款，应如何处理？ (131)
- 〔问 114〕：被保险人或受益人应在何时效期间内向保险
公司索赔？ (132)
- 〔问 115〕：什么是保险欺诈？ (134)
- 〔问 116〕：保险欺诈有何法律后果？ (134)
- 〔问 117〕：什么是再保险？ (135)
- 〔问 118〕：再保险有什么作用？ (135)
- 〔问 119〕：再保险可分为哪些种类？ (136)
- 〔问 120〕：再保险企业有哪几种形式？ (137)

- 〔问 121〕：什么是再保险合同？ (137)
- 〔问 122〕：为什么说再保险合同是一个独立的保险合同？
..... (138)
- 〔问 123〕：再保险合同有哪几种形式？ (138)
- 〔问 124〕：再保险合同的主要条款有哪些？ (139)
- 〔问 125〕：再保险合同终止的原因有哪些？ (140)
- 〔问 126〕：非自愿订立的合同是否有效？ (141)
- 〔问 127〕：实践中应如何界定强制保险的范围？ (141)
- 〔问 128〕：审判实践中应如何正确理解“保险利益”？
投保人为什么必须要有保险利益？ (142)
- 〔问 129〕：审理保险合同纠纷时，应如何确认保险关系
中的保险利益的主体？ (143)
- 〔问 130〕：审判实践中应如何判定保险人的保险责任？
..... (145)
- 〔问 131〕：审判实践中，投保人单方提出解除保险合同
是否准许？ (146)
- 〔问 132〕：审判实践中，保险人单方提出解除合同是否
合法？ (147)
- 〔问 133〕：如何确定投保人如实告知的范围？ (148)
- 〔问 134〕：哪些情况下可免除投保人的告知义务？ ... (149)
- 〔问 135〕：审判实践中如何确认“投保人未履行如实告
知义务”？ (149)
- 〔问 136〕：违反告知义务的有哪几种情况？ (150)
- 〔问 137〕：投保人未履行告知义务应如何承担责任？
..... (151)
- 〔问 138〕：保险人未对保险免责条款作明确说明的，该
条款是否产生法律效力？ (152)

- 〔问 139〕：应如何确定保险价值才属合法？…………… (153)
- 〔问 140〕：投保人应怎样履行出险通知义务？…………… (153)
- 〔问 141〕：对通知迟延的应作出怎样的处理？…………… (154)
- 〔问 142〕：审判实践中，对被保险人或受益人故意欺骗、隐瞒、谎报等不法行为应如何处理？…………… (155)
- 〔问 143〕：审判实践中，什么情况下人民法院应当作有利于被保险人和受益人的解释？…………… (156)
- 〔问 144〕：审判实践中，未经保险人同意的转让保险合同的行为是否有效？…………… (157)
- 〔问 145〕：投保人、被保险人未履行其对保险标的的安全应尽的责任的将产生什么法律后果？…………… (159)
- 〔问 146〕：在保险合同有效期限内，保险标的危险程度增加而被保险人未履行危险程度增加的通知义务的将产生怎样的法律后果？…………… (160)
- 〔问 147〕：保险标的危险程度增加的是否一概由投保人履行危险程度增加通知的义务？…………… (161)
- 〔问 148〕：对保险责任开始前，投保人要求解除合同的应如何处理？…………… (161)
- 〔问 149〕：对保险责任开始后，投保人要求解除合同的应如何处理？…………… (162)
- 〔问 150〕：紧急避险造成的保险财产的损失，保险公司负责赔偿吗？…………… (163)
- 〔问 151〕：保险责任事故发生时，被保险人除了有施救义务，还有其他义务吗？…………… (163)
- 〔问 152〕：审判实践中，保险人行使代位求偿权应具备哪些条件？…………… (164)

〔问 153〕: 被保险人应在得到保险赔偿金后协助保险人行使代位追偿权, 其中包括提供必要的文件, 这些文件应包括哪些呢?	(166)
〔问 154〕: 审判实践中如何判定要求赔偿的损失与保险人承保的危险存在因果关系?	(167)
四、保险合同分论	(168)
〔问 155〕: 什么是财产保险?	(168)
〔问 156〕: 如何估计或确定财产保险的保险价值与保险金额?	(168)
〔问 157〕: 财产保险中投保人和被保险人有何权利和义务?	(170)
〔问 158〕: 财产保险的保险人有何特殊的权利和义务?	(171)
〔问 159〕: 我国企业财产保险的主要内容是什么?	(172)
〔问 160〕: 我国家庭财产保险可分为哪几类?	(173)
〔问 161〕: 我国机动车辆保险包括哪几类?	(174)
〔问 162〕: 我国国内船舶保险的主要内容有哪些?	(175)
〔问 163〕: 什么是火灾保险?	(176)
〔问 164〕: 什么是国内货物运输保险?	(177)
〔问 165〕: 什么是国内铁路、水路运输保险?	(178)
〔问 166〕: 什么是公路货物运输保险?	(179)
〔问 167〕: 什么是国内航空货物运输保险?	(180)
〔问 168〕: 什么是国内铁路包裹运输保险?	(181)
〔问 169〕: 什么是农业保险?	(182)