

《中华人民共和国保险法》

实务手册

中国太平洋保险公司上海分公司
上海市太平洋法律咨询服务中心
上海市太平洋律师事务所以 编著

上海财经大学出版社

《中华人民共和国~~保险法~~》

实 务 手 册

中国太平洋保险公司上海分公司
上海市太平洋法律咨询服务中心 编著
上海市太平洋律师事务所

上海财经大学出版社

责任编辑:黄 勇

封面设计:靳 伟

《中华人民共和国保险法》实务手册

中国太平洋保险公司上海分公司等编著

上海财经大学出版社出版

(上海市国定路777号 邮编:200433)

新华书店上海发行所发行 望亭发电厂印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 8.25 字数 240000

1995年10月第1版 1995年10月第1次印刷

印数 1—1000

ISBN7—81049—016—8/F·09

定价:15.00元

序

诸 清

中国几代保险从业人员翘首盼望了几十年的首部保险大法——《中华人民共和国保险法》历经数年，几易其稿，终于在1995年6月30日经第八届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议审议通过，并于10月1日起正式实施。《保险法》的颁布和实施是中国保险业的一件大事，是中国保险发展史上的一块里程碑。它对我国保险企业有序经营和保险市场的规范发展，对中国保险业的健康成长和繁荣兴旺，都将起到不可估量的促进作用。

我国的保险业自1980年全面恢复以来，特别是中共中央确定了建立和健全社会主义市场经济体制改革目标以来，金融体制改革日益深化，保险市场主体多元并立，竞争格局基本形成；保险业务迅速发展，服务领域日益扩大，保险已经日益广泛地进入寻常百姓家中。同时本世纪最后的也是最大的具有极大发展潜力的中国保险市场，也吸引了国际保险业的青睐和关注。市场经济是法制经济，更要走向法治经济。但是，由于我国保险业总体上还处在发展的初级阶段，保险市场无论是主体还是客体的法制意识还有待提高。因此，面对发展中所遇到的种种问题，中国的保险市场急切呼唤《保险法》，中国保险界迫切需要《保险法》。现在《保险法》的正式颁布实施，预示着中国保险业从此将步入一个规范、健康发展的

新阶段。

对中国保险界来说,当务之急是要认真学习、严格执行《保险法》。而学懂弄通又是严格执法的前提。由中国太平洋保险公司上海分公司、太平洋法律咨询服务中心、上海市太平洋律师事务所共同编写的《〈中华人民共和国保险法〉实务手册》,为我们提供了一本深入浅出,较为详尽的学习理解《保险法》的辅导材料。该书以问答形式通过对《保险法》八章 152 条款的 195 个问题作了翔实的阐述,无论对保险从业人员还是需要了解保险的人来说,都不失为一本有相当参考价值的实用手册。

有法可依固然值得庆贺,但依法建立社会主义保险市场,发展我国的保险事业才是目的。让我们认真学习、严格执行《保险法》,为建立规范化的保险市场,发展繁荣我国的保险事业而努力。

(作序者为中国太平洋保险公司副董事长、上海分公司总经理)

前 言

《中华人民共和国保险法》颁布实施,适应了改革开放中保险市场的客观需要,也标志着我国法制建设的进一步完善。我们从事保险工作和法律工作的同志,对此表示由衷的喜悦!

人所共知,立法工作十分艰巨。这部保险法是建国以来的第一部,从起草到颁布,历时三载,数易其稿,可见其来之不易。立了法,只解决了有法可依的问题,而有法必依,执法必严,违法必究的工作,则更艰巨,需要全国上下共同努力,排除干扰,艰苦奋斗,才可能维护法制尊严,确立法治观念。

为了配合保险法的宣传实施,我们中国太平洋保险公司上海分公司、上海市太平洋法律咨询服务中心、上海市太平洋律师事务所共同编写成《〈中华人民共和国保险法〉实务手册》一书,希望通过本书能够对保险法的学习、宣传、实施起一点推动作用。

本书第一部分按照保险法的章节顺序,就实践中经常会遇到的问题,拟定了195个题目,逐题解答。参加编写的人有陈天池、王昊东、邵柏钧、童国珍、王志权、赵文广、韦海南、彭正光、宗雅萍、顾嘉蔚,并由陈天池、王昊东共同统稿。我们希望这本书能将知识性和实用性融为一体,力求通俗简明,言之有据;又将部分法律法规、典型案例、部分保险条款和保险合同的样式以及中国太平洋保险公司的业务介绍、上海太平洋法律咨询中心、上海市太平洋律师事务所的简介,一并编入附录,以利查考。

这本书是我们全体人员在溽暑盛夏的业余时间集中编写而成的。由于时间紧张,更限于水平,疏漏不当之处,敬请读者指正。

编者

1995.8

目 录

第一部分 《中华人民共和国保险法》问答

第一章 总 则

1. 什么是保险? (1)
2. 保险制度是怎样形成的? (1)
3. 保险的基本特征是什么? (2)
4. 保险的职能是什么? (3)
5. 保险的作用有哪些? (4)
6. 保险与储蓄有什么区别? (5)
7. 保险与救济有什么区别? (6)
8. 什么是商业保险? (6)
9. 什么是社会保险? (7)
10. 社会保险与商业保险中的人寿保险有何区别? (7)
11. 什么是保险法? (8)
12. 我国建国以来第一部《保险法》是何时诞生的?
它有哪些主要特色? (9)
13. 制定《保险法》的目的和意义有哪些? (10)
14. 《保险法》的地位和作用有哪些? (10)
15. 《保险法》的适用范围是如何规定的? (11)
16. 法律规定经营商业保险业务的主体是哪个? (12)
17. 从事保险活动应该遵守哪些原则? (12)

18. 开展保险业务应当遵循什么原则?
为什么要规定不得从事不正当竞争? (13)
19. 哪些保险应当向中国境内的保险公司投保? (13)
20. 《保险法》为什么规定要有对保险业
实施监督管理的部门? (14)

第二章 保险合同

21. 什么是保险合同? (15)
22. 保险合同有哪些特征? (15)
23. 保险合同有哪些种类? (17)
24. 订立保险合同应当遵循哪些原则? (18)
25. 保险合同的主体有哪些? (18)
26. 什么是投保人? (19)
27. 什么是保险人? (19)
28. 什么是被保险人? (20)
29. 什么是受益人? (20)
30. 什么叫保险利益? (21)
31. 什么是保险标的? (21)
32. 什么是保险事故? (22)
33. 什么是保险金额? (22)
34. 什么是保险价值? (23)
35. 什么是保险责任? (23)
36. 什么叫保险期间? (23)
37. 什么叫保险费? (24)
38. 什么是定值保险合同? (24)
39. 什么是不定值保险合同? (25)
40. 什么叫强制保险? (25)
41. 保险合同是怎样签订的? (26)

42. 签订保险合同可以采取哪些形式? (26)
43. 订立保险合同时,保险人和投保人的权利、
义务有哪些? (27)
44. 投保人在订立保险合同时未履行如实告知的
义务,会有什么后果? (28)
45. 保险合同应当包括哪些内容? (29)
46. 什么是保险合同的责任免除条款? (30)
47. 保险责任是从什么时间开始的? (30)
48. 什么样的保险合同是无效合同? (30)
49. 对无效的保险合同是怎样处理的? (31)
50. 保险合同签订后如果需要变更,怎么办? (32)
51. 保险合同可否解除? (32)
52. 保险人能否随意解除保险合同? (33)
53. 保险合同解除后,什么情况下可以退还保险费?
什么情况下不可以退还保险费? (34)
54. 保险合同的违约责任是怎样规定的? (35)
55. 什么是保险索赔? (35)
56. 什么是保险理赔? (36)
57. 什么是保险道德危险? (36)
58. 保险事故发生后,怎样获得保险赔偿? (37)
59. 在哪些情况下,保险人可以拒绝赔偿? (37)
60. 保险事故发生后,投保人、被保险人
或者受益人应怎么办? (38)
61. 保险人对应当赔偿或给付保险金的
数额无法确定时,应当怎么办? (38)
62. 向保险人请求赔偿是否有期限? 期限是多少? (39)
63. 如果对保险合同的条款有争议,应如何解释? (39)
64. 保险合同争议有哪几种处理方法? (40)

65. 保险纠纷的仲裁是如何进行的?	(41)
66. 保险合同的诉讼是如何进行的?	(41)
67. 什么是再保险?	(42)
68. 我国《保险法》对再保险有哪些规定?	(42)
69. 什么是财产保险?	(43)
70. 财产保险主要有哪些种类?	(43)
71. 什么是财产保险合同?	(44)
72. 财产保险合同的投保人应该具备什么样的条件?	(45)
73. 财产保险合同的保险人承担的风险责任是什么?	(45)
74. 财产保险合同的保险人对保险标的 可以行使哪些权利?	(46)
75. 财产保险合同的被保险人有哪些义务?	(46)
76. 财产保险合同的保险标的转让, 保险合同是否一同转让?	(47)
77. 保险费是如何确定的?	(48)
78. 在财产保险中,保险价值是怎样确定的?	(48)
79. 保险标的的危险程度发生了变化,保险 合同的双方当事人该怎么办?	(49)
80. 在什么情况下,保险人应当降低保险费?	(49)
81. 保险事故发生时,被保险人有什么责任?	(50)
82. 保险事故发生后,被保险人对保险标的进行抢救 所发生的费用由谁承担?	(50)
83. 保险事故发生后,保险人除承担保险金额外, 还需承担什么费用? 其最大限度是多少?	(51)
84. 财产保险赔偿有几种赔偿方式? 有哪些具体内容?	(51)
85. 什么是代位求偿权?	(52)
86. 法律上对代位求偿权有哪些规定?	(52)
87. 什么是责任保险?	(53)

88. 责任保险事故发生后, 保险人应向谁赔偿保险金? (54)
89. 王某向保险公司投保了家庭财产险。一日, 王某的妻子使用电熨斗烫衣后, 忘记拨下电源插头, 导致火灾, 造成家庭财产损失。王某在向保险公司请求赔偿后, 保险公司能否向王某的妻子行使代位请求赔偿的权利? (54)
90. 什么是重复保险? 重复保险有哪些特点? (55)
91. 对重复保险有哪些规定? (55)
92. 投保人能否解除保险合同? 保险人对此如何处理? (55)
93. 财产保险合同中, 在哪些情况下, 保险人可以解除保险合同? (56)
94. 保险标的发生部分损失的, 在保险人赔偿后, 保险人能否终止保险合同? 《保险法》对此是如何规定的? ... (56)
95. 保险事故发生后, 保险人支付了全部保险金额, 对受损保险标的享有哪些权利? (57)
96. 什么叫人身保险合同? (57)
97. 人身保险有什么特点? (58)
98. 人身保险主要有哪些种类? (59)
99. 人身保险合同一般有哪些常见的条款? (60)
100. 什么叫人身保险的保险利益? (61)
101. 在人身保险中, 投保人对哪些人具有保险利益? 为什么要作这些规定? (62)
102. 如果投保人申报的被保险人年龄不真实, 会产生什么后果? (63)
103. 为无民事行为能力人投保以死亡为给付保险金条件的人身保险, 法律有什么具体限制? (63)
104. 以死亡为给付保险金条件的合同在订立前和订立后, 有什么具体规定? (64)
105. 投保人向保险人支付保险费, 可采取什么形式? (64)

106. 分期支付保险费的投保人未按期支付保险费的法律后果是什么? (65)
107. 为什么保险人对人身保险的保险费不得用诉讼方式要求投保人支付? (65)
108. 什么叫保险单的现金价值及其转让和质押? (66)
109. 人身保险合同的受益人是如何产生的? (66)
110. 对受益人的人数及份额有何具体规定? (67)
111. 变更受益人是否允许? 变更过程中法律有何具体规定? (67)
112. 哪些情况下,人身保险合同的受益人丧失受益权? (67)
113. 受益人的受益权能否作为遗产,由受益人的继承人来继承? (68)
114. 哪些情况下,已死亡的被保险人的保险金可以作为被保险人的遗产处理? (68)
115. 以死亡为给付保险金条件的合同,被保险人自杀的,保险人是否承担给付保险金的责任? (69)
116. 被保险人故意犯罪导致其自身伤残或者死亡的,保险人是否承担给付保险金的责任? (69)
117. 投保人、受益人故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病的,保险人是否承担给付保险金的责任? (70)
118. 投保人可否解除保险合同? 保险合同解除后,投保人还可以得到什么利益保障? (70)
119. 合同效力已被中止了的人身保险合同有哪些结局? ... (70)
120. 在人身保险合同中,保险人是否有向侵权者,即第三者追偿的权利? (71)

第三章 保险公司

121. 保险公司是一种什么样的组织? (73)
122. 设立保险公司有哪些条件? (73)
123. 保险公司的注册资本应该是多少? (74)
124. 设立保险公司有哪些程序? (74)
125. 保险公司成立后为什么要提取保证金?
 保险公司应按什么比例提取保证金?
 保证金如何使用? (75)
126. 保险公司能否设立分支机构、代表机构? (76)
127. 保险公司分支机构具有怎样的地位? (76)
128. 保险公司需要调整业务范围,是否要经批准?
 哪些事项的变更必须经过批准? (76)
129. 法律对保险公司的组织机构是怎样规定的? (77)
130. 哪种组织形式的保险公司应设立监事会?
 保险公司的监事会由哪些人员组成?
 它有哪些权力? (78)
131. 保险公司解散的条件有何规定?
 保险公司解散,如何进行清算? (78)
132. 保险公司撤销的条件有何规定?
 保险公司撤销,如何进行清算? (78)
133. 保险公司破产的条件有何规定?
 保险公司破产,如何进行清算? (79)
134. 对经营人寿保险业务的保险公司发生解散、
 撤销、破产,有什么特别的规定? (79)
135. 保险公司终止业务活动,应办理什么手续? (79)
136. 保险公司的设立、变更、解散和清算等事项,
 应该适用哪些法律? (79)

第四章 保险经营规则

- 137. 保险公司的业务范围有哪些? (81)
- 138. 保险公司的业务范围是如何确定的? (81)
- 139. 什么是分出保险? 什么是分入保险? (82)
- 140. 法律上对分出保险和分入保险有什么限制? (82)
- 141. 什么是未到期责任准备金? 它是如何提取的? (82)
- 142. 什么是未决赔款准备金? 它是如何提取的? (83)
- 143. 什么是公积金? 保险公司如何提取公积金? (83)
- 144. 什么是保险保障基金? (83)
- 145. 什么是资本金? 国家对保险公司资本金有何规定? ... (84)
- 146. 保险公司应具有怎样的偿付能力? (84)
- 147. 保险公司自留保险费的标准是如何确定的? (85)
- 148. 什么是危险单位? 我国对每一危险单位的
 保险责任有何规定? (85)
- 149. 保险公司资金运用的原则和范围是什么? (85)
- 150. 为什么保险公司的资金不得用于证券经营和向企业
 投资? (86)
- 151. 保险公司及其工作人员在业务活动中的禁止性行为
 有哪些? (87)
- 152. 保险公司能否同时兼营财产保险业务和人身保险业务?
 (87)

第五章 保险业的监督管理

- 153. 保险条款是否都由保险公司来制订? (88)
- 154. 什么是保险费率? 它是如何制订的? (88)
- 155. 金融监督管理部门有权对保险公司

- 进行哪些方面的监督检查? (89)
156. 金融监督管理部门对保险公司违反保险
经营规则的行为,可以采取哪些措施? (89)
157. 保险公司如果违反资金运用的规定,金融监督管理
部门对保险公司将作什么处理? (90)
158. 金融监督管理部门有权对保险公司的哪些行为
责令其限期改正? (90)
159. 在什么情况下,对保险公司要进行整顿?
如何进行整顿? (91)
160. 保险公司在整顿过程中是否还能继续开展保险业务?
..... (91)
161. 什么情况下,金融监督管理部门可以对保险公司
实行接管? 实行接管的目的是什么? (92)
162. 保险公司被接管以后的债权债务关系是否发生变化?
..... (92)
163. 保险公司实行接管是否有期限? (92)
164. 接管结束以后,保险公司面临哪些结果? (92)
165. 什么叫精算专业人员? 他们在保险公司中
有什么作用? (93)
166. 什么人资格对保险事故进行评估和鉴定? (93)
167. 保险公司应当将哪些经营资料上报金融监督管理部门?
..... (93)
168. 保险公司应当将哪些经营资料予以公布? (94)
169. 保险公司对经营活动中的有关资料应当如何保管?
..... (94)

第六章 保险代理人和保险经纪人

- 170. 什么叫保险代理人? (95)
- 171. 保险代理人应该具备哪些条件? (96)
- 172. 保险代理人应该注意什么问题? (96)
- 173. 保险公司对保险代理人怎样进行管理? (97)
- 174. 什么叫保险经纪人? (97)
- 175. 保险经纪人应该具备哪些条件? (98)
- 176. 保险经纪人应该注意哪些问题? (98)
- 177. 保险代理人和保险经纪人是否应接受金融监督管理部门的监督检查? (99)

第七章 法律责任

- 178. 什么是《保险法》的法律责任? 其意义是什么? (100)
- 179. 违反《保险法》需承担法律责任的主体有哪些? (100)
- 180. 什么是保险欺诈行为? 实施保险欺诈行为, 应受什么处罚? (101)
- 181. 保险公司及其工作人员实施不正当经营行为, 监督管理部门对其如何处罚? (101)
- 182. 保险公司的工作人员利用职务上的便利, 故意编造未曾发生的保险事故进行虚假理赔, 骗取保险金的行为, 依法应追究何种责任? (102)
- 183. 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, 应承担什么样的责任? (102)
- 184. 保险公司的哪些行为违反《保险法》的规定, 会受到金融