



国际经济与贸易系列规划教材

国际贸易保险

International Trade Insurance

梁爽 主编



大连理工大学出版社

国际经济与贸易系列规划教材

国际贸易保险

International Trade Insurance

主 编 梁 爽

副主编 闫燕妮 程杰



大连理工大学出版社

内容提要:本教材以保险学知识为基础,以服务于国际贸易为基本原则和目标,以国际货物运输保险为重心,适当涉及其他主要涉外经济保险,内容、结构比较系统、完整。全书内容共分为三篇:第一篇,保险学基础;第二篇,国际货物运输保险;第三篇,其他主要涉外经济保险。每篇内容由若干章组成,每章开始部分列明了具体的学习目标,指明了本章学习的方向,每章结尾有复习思考题,便于对内容总结整理。全书内容章章相扣,篇篇相连,组成了系统的“知识链”。

图书在版编目(CIP)数据

国际贸易保险/梁爽主编. —大连:大连理工大学出版社, 2009. 6

(国际经济与贸易系列规划教材)

ISBN 978-7-5611-4923-2

I. 国… II. 梁… III. 国际贸易—国际保险—高等学校—教材 IV. F840.685

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 102606 号

大连理工大学出版社出版

地址:大连市软件园路 80 号 邮政编码:116023

发行:0411-84708842 邮购:0411-84703636 传真:0411-84701466

E-mail: dulp@dulp. cn URL: <http://www.dulp. cn>

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸:170mm×240mm

印张:21.75

字数:427 千字

2009 年 6 月第 1 版

2009 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑:汪会武 邵 婉

责任校对:婧 婉

封面设计:波 朗

ISBN 978-7-5611-4923-2

定 价:33.00 元

伴随世界经济较快增长和全球经济一体化的发展进程,我国对外贸易的发展呈现崭新的局面,对外贸易规模不断扩大,对外贸易主体逐渐增加,对外贸易额增长迅速。自2001年加入世贸组织以来,我国进出口总额逐年增加,2001年全年进出口总额为5090.5亿美元,其中出口额为2661亿美元,进口额为2435.5亿美元。2004年,我国外贸总额达到了11500亿美元。这个数字标志着我国已经超过日本,成为继美国、德国之后的世界第三大贸易国。2007年,全年进出口总额为21738.3亿美元,其中出口额为12180.2亿美元,进口额为9558.2亿美元。我国对外贸易发展增长速度连续六年保持在20%以上,进出口总额增长了4.27倍。我国对外贸易呈跨越式增长,发展形势一片繁荣。

我国对外贸易发展突飞猛进的同时,国际贸易风险因素也在随之增加。我国对外贸易是以出口贸易为核心,商品贸易为国际贸易的主体。国际货物贸易各环节中尤以运输环节风险众多,如果没有保险业的保障,很难正常进展。除了商品贸易外,对外贸易正在向多元化、多样化方向发展,对服务贸易、技术贸易的要求也日益提高。培植和发展具有优势和特长的服务贸易领域,引进国外先进技术都要求有保险提供保障。当前,全球金融危机对实体经济的影响正逐步加深,国际贸易的信用风险程度亦明显加大。保险作为一种经济补偿手段,成为我国对外贸易和经济交往中不可缺少的环节,对促进对外贸易的发展起到了巨大的积极作用,为国际贸易的顺利发展保驾护航。因此,外贸工作者需要掌握国际贸易保险的相关知识,并将其运用到国际贸易的实际业务中。

本教材以保险学知识为基础,以服务于国际贸易为基本原则和目标,以国际货物运输保险为重心,适当涉及其他主要涉外经济保险,内容、结构比较系统、完整。全书内容共分为三篇:第一篇,保险学基础,主要介绍保险的概要、保险的基本原则、保险市场与监管;第二篇,国际货物运输保险,主要介绍海上货物运输保险承保范围与条款、英国海上货物运输保险条款以及其他运输方式保险;第三篇,其他主要涉外经济保险,主要介绍涉外

责任保险和出口信用保险。每篇内容由若干章组成,每章开始部分列明了具体的学习目标,指明了本章学习方向,每章结尾有复习思考题,便于对内容总结整理。全书内容章章相扣,篇篇相连,组成了系统的“知识链”。

本教材的编写力求突出以下几个特点:第一,内容充实,紧密结合当今国际贸易实际业务。教材中涉及内容广泛,既有保险学基础知识、原理的论述,又有国际贸易所涉及的货物、船舶、集装箱、运费等保险业务的讲解,还有相关法律法规条款的介绍。论述中理论结合实际,注重保险在国际贸易中的应用,比如,在本教材第二章“保险基本原则”的介绍中,重点突出了可保利益原则、代位追偿原则等在国际贸易中的实际运用。教材中还增加了同类教材少有涉及的实用性较强的出口信用保险的内容。第二,论证有力,援引最新国内国际相关法律惯例。本书编撰依据中华人民共和国第十一届全国人民代表大会常务委员会第七次会议于2009年2月28日最新修订通过的《保险法》,《中华人民共和国海商法》以及国际相关法律惯例,对核心问题追根溯源,深入探究,并且在教材附录中也转摘了上述主要法律条文。第三,实践突出,加大了贸易保险实务技能训练内容的比重。“国际贸易保险”是一门应用性较强的课程,因此,在本教材的编写中,力求突出能力培养和创新教育。每章内容结尾部分,均设计了复习思考题和案例分析,引导学生对重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练,强化学生对基础理论和业务环节处理技巧的掌握。

本书是作为全国外经贸院校本科国际经济与贸易专业和物流管理专业的专业必修课教材编写的,同时也适用于高职高专院校国际经济与贸易、物流管理、国际货运等相关专业的学生使用,并满足社会外贸工作者和财产保险业内人士对国际贸易保险知识的广泛需求。

本书由辽宁对外经贸学院梁爽担任主编,闫燕妮、程杰担任副主编。参加编写的人员有梁爽、闫燕妮、程杰、焦朝霞、董琴、王秀娟、王洪岩。由于编者的学识水平及实践经验有限,书中缺陷和错误在所难免,恳请各位专家学者和广大读者不吝赐教,以便进一步修改。

编者

2009年4月

第一篇 保险学基础

第一章 保险概述	2
第一节 风险与风险管理	2
一、风险概述	2
二、风险管理	7
第二节 保险及其种类	10
一、保险的定义	10
二、保险的要素	12
三、保险的种类	12
第三节 保险的职能和作用	22
一、保险的职能	22
二、保险的作用	25
复习思考题	27
经典案例 1-1 人身保险合同生效两年后自杀拒赔	27
经典案例 1-2 家庭财产险重复保险损失如何赔付	29
第二章 保险基本原则	31
第一节 可保利益原则(Doctrine of Insurable Interest)	31
一、可保利益原则的含义	31
二、保险利益的来源	32
三、可保利益构成的条件	34
四、保险利益的时效问题	35
五、保险利益原则的意义和作用	36
六、保险利益在国际贸易中的应用	37
第二节 最大诚信原则(Utmost Good Faith)	38
一、最大诚信原则的概念	38
二、最大诚信原则确立的依据	39
三、最大诚信原则对投保人或被保险人的约束	39
四、最大诚信原则对保险人的约束	42

第三节 补偿原则(Principle of Indemnity)	43
一、可保利益是补偿原则的基础	43
二、补偿原则的概念及其意义	43
三、补偿原则的应用	44
四、防止被保险人通过补偿而获利	47
第四节 代位追偿原则(Right of Subrogation)	48
一、代位追偿原则的概念	48
二、代位追偿原则的法律依据	48
三、代位追偿成立的条件	49
四、代位追偿对象的限制	50
五、代位追偿权行使的时间	51
六、保险人的代位追偿权与被保险人对第三者索赔权的 顺序问题	52
七、代位追偿权的保护	52
八、代位追偿中被保险人的义务	53
第五节 重复保险分摊原则(Principle of Contribution)	54
一、分摊原则	54
二、分摊方式	54
三、分摊原则的限制	55
第六节 近因原则(Principle of Proximate Cause)	56
一、近因的含义	56
二、近因原则及其法律意义	57
三、近因原则的应用	57
复习思考题	60
经典案例 2-1 保单代签名,引发拒赔案	60
经典案例 2-2 保险人的赔偿责任与近因原则	62
第三章 保险市场	64
第一节 保险市场概述	64
一、保险市场的概念	64
二、保险市场的构成要素	65
三、保险市场的特征	67

四、国际保险市场	67
第二节 保险中介机构	69
一、保险中介机构的运营	69
二、我国保险中介的发展方向	70
三、保险中介机构的构成	71
第三节 保险监管	78
一、保险监管的必要性	79
二、保险监管机构的基本职责	79
三、保险监管的内容	81
四、保险监管的模式	83
复习思考题	84
经典案例 3-1 保险经纪人的作用	84
经典案例 3-2 保险公估人的“火眼金睛”	85

第二篇 国际货物运输保险

第四章 海上保险概述	88
第一节 海上保险的起源与发展	88
一、海上保险的含义与特征	88
二、海上保险的起源	90
三、现代海上保险的发展	91
第二节 海上保险合同	98
一、海上保险合同的定义及特点	98
二、海上保险合同中的法律关系	100
三、海上保险合同的订立与履行	103
四、海上保险合同的转让、解除与终止	105
第三节 海上保险的分类	107
一、以承保标的为标准划分	108
二、以保险价值为标准划分	109
三、以保险期限为标准划分	110
四、以船名确定为标准划分	111
复习思考题	111
经典案例 4-1 海上货物运输合同纠纷	112

经典案例 4-2 海上保险-未告知-保险经纪人的责任	113
第五章 海洋运输货物保险保障的范围	116
第一节 海洋运输货物保险承保的风险	116
一、海上风险的概念	116
二、海上风险的分类	117
三、外来风险(Extraneous Risks)	121
第二节 海上货运保险保障的损失	122
一、全部损失(Total Loss)	122
二、部分损失(Partial Loss)	125
第三节 海上货运保险保障的费用	131
一、施救费用(Sue and Labour Charges)	131
二、救助费用(Salvage Charges)	132
三、特别费用	133
四、续运费用	133
复习思考题	133
经典案例 5-1 海上货物运输合同货损纠纷案	134
经典案例 5-2 共同海损追偿案	136
第六章 中国海洋运输货物保险条款	140
第一节 海洋运输货物保险基本险	140
一、基本险责任范围	141
二、基本险的除外责任	144
三、保险期限	146
四、被保险人义务条款	148
五、索赔条款	148
第二节 海运货物保险附加险	149
一、一般附加险	150
二、特别附加险	152
三、特殊附加险	154
第三节 海洋运输货物专门险	155
一、海洋运输冷藏货物保险	156
二、海洋运输散装桐油保险	158

复习思考题	160
经典案例 6-1 国内水路货物运输保险合同纠纷	160
第七章 英国海上货物运输保险条款	163
第一节 英国海上货物运输保险条款简介	163
一、新协会货物保险基本条款	163
二、英国《1906 年海上保险法》(MIA 1906)与 ICC 1982(A)、(B)、(C)的关系	166
三、新海上保险单的准据法条款	167
第二节 协会海运货物保险条款的承保风险	167
一、风险条款	168
二、共同海损条款	171
三、船舶互撞条款	171
第三节 协会海运货物保险条款的除外责任	172
一、一般除外责任	172
二、不适航、不适货除外责任	175
第四节 协会海运货物保险条款的其他内容	176
一、保险期间	176
二、索赔	178
三、其他规定	179
第五节 英国协会海运货物其他保险条款	180
一、协会货物战争险条款(Institute War Clause Cargo)	180
二、协会海运货物罢工险条款	181
三、协会货物附加险	182
四、协会专门险条款	183
第六节 中英海上货物运输保险条款对比	183
一、保险责任范围的比较	183
二、除外责任、保险责任起讫的比较	184
复习思考题	185
经典案例 7-1 无单放货百万损失向谁索赔	185
第八章 海上货物运输保险实务	188
第一节 海运货运保险的投保与承保实务	188

一、海上货物运输保险的投保实务	188
二、海上货物运输保险的承保操作	194
第二节 海上保险索赔实务	198
一、海上保险索赔与理赔的意义	198
二、海上保险理赔的原则	199
三、海上保险的追偿	199
四、海上货物运输保险的索赔和理赔操作	201
复习思考题	206
经典案例 8-1 海上货物运输保险代位求偿纠纷	207
经典案例 8-2 CIF or CIP 内陆地区产品出口中贸易术语的选择	209
第九章 其他国际货物运输方式保险	212
第一节 陆上运输货物保险	212
一、陆运险与陆运一切险	213
二、陆上运输冷藏货物险	214
三、陆上运输货物战争险	215
第二节 航空运输货物保险	216
一、中国航空运输货物保险	216
二、协会航空运输货物保险	218
第三节 邮包运输货物保险	220
一、中国邮政包裹运输保险	220
二、协会战争险条款(邮包)	222
复习思考题	222
经典案例 9-1 国际航空货运保险代位追偿相关问题	
案例研究	223

第三篇 其他主要涉外经济保险

第十章 涉外责任保险	226
第一节 涉外责任保险概述	226
一、责任保险的定义及种类	226
二、责任保险的发展	227
三、责任保险的适用范围	227

四、责任保险的责任范围	228
五、责任保险的除外责任	228
六、责任保险的赔偿限额与免赔额	229
七、责任保险的保险费费率	229
第二节 涉外产品责任保险	230
一、产品责任与产品责任保险	230
二、产品责任保险的范围	233
三、产品责任保险的除外责任	233
四、产品责任保险的保险赔偿限额	233
五、产品责任保险的责任期限	234
六、产品责任保险和产品质量保险的区别	234
第三节 涉外公众责任保险	235
一、公众责任保险概述	235
二、公众责任保险的责任范围	235
三、公众责任保险的除外责任	236
四、保险单条款	237
第四节 涉外雇主责任保险	240
一、涉外雇主责任保险概述	240
二、责任范围	242
三、除外责任	242
四、保险单条款	243
五、赔款	244
六、其他事项	244
复习思考题	245
经典案例 10-1 责任保险赔偿构成要件	245
经典案例 10-2 劳工标准案例:国际贸易中的 劳工标准	246
第十一章 出口信用保险	249
第一节 出口信用保险概述	249
一、出口信用保险的起源	250
二、出口信用保险的种类及特点	251
三、出口信用保险承保的风险	252

四、出口信用保险的作用	253
五、中国出口信用保险概述	254
第二节 中国短期出口信用保险	260
一、中国短期出口信用保险的种类	260
二、中国短期出口信用保险的承保风险及除外责任	262
三、中国短期出口信用保险的承保程序	264
附录 11-1 短期出口信用保险综合保险投保单	265
第三节 中国中长期出口信用保险	270
一、出口卖方信贷保险	271
二、出口买方信贷保险	273
第四节 国外投资保险	275
一、国外投资保险概述	275
二、中国国外投资保险内容	276
第五节 中国出口信用担保	278
一、融资担保	279
二、非融资担保	280
附录 11-2 中国出口信用保险公司短期出口信用保险综合保险条款	281
附录 11-3 中国出口信用保险公司短期出口信用保险统保保险条款	289
复习思考题	296
经典案例 11-1 信用保险案例:如何应对跨国公司的恶意拖欠	296
经典案例 11-2 从一宗仲裁案看法律手段的选择	298
附 录	299
附录 1 中华人民共和国保险法	299
附录 2 中华人民共和国海商法(节选)	326
参考文献	335

保险学基础

第一篇

保险概述

□□□ 学习目标

- 风险的含义及其种类
- 处理风险的方法
- 保险与风险的关系
- 保险的概念、特性及分类
- 保险的职能和作用

□□□ 关键词 风险；风险管理；保险；再保险；重复保险

第一节 风险与风险管理

千百年来,风险与人类社会相伴而生。翻开人类历史的长卷,我们看到无处不在、无时不有的风险给人类内心深处种下的恐惧,也看到人类与风险抗争的勇气和智慧。从由恐惧而生的自然崇拜到主动地寻求避免和减少风险带来的损失的有效途径,人类文明在不断地进步,同时对风险的认识也越来越深入。随着人类对风险事故认识了解的加深,保险作为人类对付自然灾害和意外事故损失的一种经济补偿制度逐渐确立起来。保险界里有句行话:“无风险,无保险”。提到保险,我们首先需要从风险的研究入手。

一、风险概述

(一) 风险的含义

在日常生活和实际工作中,“风险”(Risk)一词有多种解释,并常与“灾害事故”

(Peril)、“危险因素”(Hazard)等词混用。人们把海上航行遭遇海盗解释为风险,把出门旅行遭遇交通事故解释为风险,把医生做外科手术发生事故也解释为风险。即使在学术界关于风险的描述也是莫衷一是。关于风险的解释,国外有两大派观点,即所谓的主观风险说和客观风险说。主观风险说认为风险是损失的不确定性。客观风险说认为风险是可以用客观尺度衡量的事物,即可以在一个较大的范围内和一个较长的时间里,依据大数法则和概率论对风险发生的频率和损失的程度进行测定和估计。

事实上,据不完全统计,各行业、各领域对风险的定义有 52 种之多,从不同的角度揭示了风险的内涵,在保险专业领域中我们对风险的定义应该更加具有针对性,本书作者认为把风险定义为“引致损失的事件发生的可能性”更准确。

如此定义风险的理由之一,风险是由风险因素、风险事故和损失三要素构成的,其中损失只是风险事故发生所导致的结果,它不能包容风险的全部内涵,即使无损失,引致损失的事件在风险因素的作用下也可能发生。理由之二,不确定性从概率论的角度说是 $(0,1)$,而可能性是 $[0,1]$,而引致损失的事件发生的概率可以是零,即必然不发生,也可以是 1,即必然发生,所以可能性更加准确。理由之三,风险对于个体而言存在偶然性,对于整体而言存在必然性,风险是可以用客观尺度衡量的事物只是对整体风险下的定义。

(二) 风险的特征

1. 风险具有社会性

风险作用的主体是人类社会,因为如果没有人类的存在,没有商品经济和私有制的发展,那么无论是地震海啸,还是陨石坠落都无法引致损失发生、经济价值减少。没有损失就无所谓风险,所以风险的受众是人类社会。

2. 风险具有客观性

风险是一种不以人的主观意志为转移的客观存在,是不可避免的。虽然随着科学技术的进步和经营管理水平的提高,人类可以在一定范围内和一定程度上控制风险,甚至把风险带来的损失程度降到最低,无论如何也无法完全避免风险的发生,正是由于这种客观存在,人们必须不断地提高风险管理的水平,保险的发展成为必然。

3. 风险具有损失性

风险引致损失是风险对人类社会最大的威胁。早在公元纪年前,繁荣了多少个世纪的玛雅文化遭到毁灭,人类不得不在废墟上重建。你能想象,我们今天的生活被一次浩劫摧毁,幸存者重新回到刀耕火种的生活状态中的景象吗?也许从今天的视角看去,那是无法生存的。所以风险所具有的损失性不容小觑。把风险带来的经济损失转移出去的需求是保险产生和发展的动力。

4. 风险具有不确定性

风险的不确定性体现在个体上,对于个体而言,风险是否发生,风险在何时发生,风险在何地发生,风险一旦发生可能造成的损失程度都是不确定的,但是对于整体而言,风险的这种不确定性趋向稳定。正是这种不确定性才使保险的运营成为可能,如果风险确定发生,保险公司不会承保,如果风险确定不发生,投保人也不会投保。

5. 风险具有可测性

风险的可测性体现在整体上,对于整体而言,依据大数法则和概率论对风险发生的频率和损失的程度进行测定和估计是可行的。这就使保险的运营更加科学合理。

6. 风险具有可变性

对于具体风险来说,随着人类生产范围的扩大,经济交往的增强,科学技术的发展,风险也随着发生了变化。汽车的产生和普及使陆地交通事故风险大为增加,于是劳合社就设计了汽车保险,当时人们把汽车称为陆地航行的船,可以看出风险的空间范围的扩大。后来出现的飞机保险、卫星保险、责任与信用保险,都为人们描绘了风险变化的轨迹。

(三) 风险的分类

对风险进行分类,其目的是为了明确哪些风险可以转移给保险公司来承保,而哪些却不能。风险的种类,可以从以下不同的角度来划分。

(1)按风险的性质划分,可以把风险分为纯粹风险和投机风险。

纯粹风险(Pure Risks),又称“纯风险”,“单纯风险”,是指风险事故一旦发生就只有损失可能而无获利机会的风险。大部分的自然风险和社会风险都属于纯粹风险。纯粹风险是保险公司可以承保的风险,也是保险领域所要研究的风险。

投机风险(Speculative Risks),是指风险事故不但带来损失可能同时还有获利机会的风险。经济风险就是典型的投机风险。人们常说股市有风险,投资需谨慎,为什么在这样的风险提示下,还是不能动摇诸多投资者进入股市的决心?就是因为其高风险,高回报的获利效应吸引着风险投资者。投机风险带有极大的诱惑性,因为有利可图使人们甘愿冒险,而这种投机风险是无法从保险公司获得保障的。

(2)按风险产生的原因划分,可以把风险分为自然风险、社会风险、政治风险和经济风险。

自然风险(Physical Risks),是指由于自然界的不规则运动所导致的对人身和财产的威胁。如地震、海啸、火山爆发、暴风、暴雨、洪水、雹灾、雪灾、泥石流、滑坡、地面突然下陷等。

社会风险(Social Risks),是指造成损失的直接作用力,它与人的活动有关,即