

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学 号：13620151150956

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

论“保险法司法解释”对缔约信息披露义务
制度的发展

The Development of the Information Disclosure Obligation
System by the Judicial Interpretation of Insurance Law

赵颖慧

指导教师姓名：何丽新教授

专业名称：民商法学

论文提交日期：2017年3月

论文答辩时间：2017年 月

学位授予日期：2017年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2017年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为()课题(组)的研究成果，获得()课题(组)经费或实验室的资助，在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

保险缔约信息披露义务，作为保险法律制度中基础而又重要的内容，是保险人危险选择和测定的前提和依据，也是保险业合理运营的基础。近年来，关于《保险法》中保险缔约信息披露义务的规定在保险实务与理论研究中引发了许多争论和反思，关于告知义务的争议包括告知义务的主体范围、告知的范围及方式、违反告知义务的法律效果等，关于说明义务的争议包括说明的范围、说明标准和说明方式等。针对这些理论和实践中出现的问题，最高人民法院于2009年，2013年和2015年分别出台了《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释(一)》(以下简称《解释(一)》)，《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释(二)》(以下简称《解释(二)》)及《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释(三)》(以下简称《解释(三)》)。本文讨论的对象是保险告知和说明义务，笔者着力于对保险法司法解释中对保险缔约信息披露义务制度的发展进行分析，运用民法及保险法相关理论，对保险缔约信息披露义务制度的立法及司法演化和发展趋势作出分析，同时运用比较的方法研究国外立法，考察我国的立法司法走向与国际立法趋势是否一致，以期有所裨益。

除引言和结束语外，本文共分四章：

第一章梳理保险缔约信息披露义务的基础理论。通过介绍保险缔约信息披露义务的内涵和性质，理清本文的研究对象。此外还对保险信息披露义务的合理性基础和功能定位做出理论分析，为下文深入研究做铺垫；

第二章探讨保险法司法解释对告知义务制度的突破。通过介绍《保险法》对告知义务的规定，分析保险法在适用中存在的争议。在此基础上解析随后出台的司法解释新规的理解和适用，总结保险法司法解释对告知义务制度背后的考量；

第三章探讨保险法司法解释对说明义务制度的突破。通过介绍《保险法》对说明义务的规定，分析说明义务理论和实践中存在的争议。在此基础上解析随后保险法司法解释新规的理解和适用，总结保险法司法解释对说明义务制度背后的

考量；

第四章对保险缔约信息披露义务制度的立法及司法演化和发展趋势作出总结性分析，并介绍国外关于保险缔约信息披露义务的规范，用比较研究的方法考察我国保险缔约信息披露义务制度的走向与别国立法是否一致，以期获得一些启示。

关键词： 保险信息；告知；说明

厦门大学博硕士论文摘要库

ABSTRACT

Insurance contract information disclosure obligations, as the basis of insurance legal system and important content, is important for the insurer to make a choice. And it is the basis of reasonable operation of the insurance industry. In recent years, the insurance contract information disclosure obligations in Insurance law has led to a lot of controversy and reflection in the insurance practice and theoretical research. Such as the informing obligation's scope and subject, the manner of notification, the legal effect of breaching the obligation. As for the obligation to explain, there are disputes about the scope of the description, the standard and the approach to express. In view of the problems arising from these theories and practices, the Supreme People's Court promulgated the Interpretation of the Supreme People's Court on Several Issues Concerning the Application of the Insurance Law of the People's Republic of China 1(hereinafter referred to as "the explanation 1") , the Interpretation of the Supreme People's Court on Several Issues Concerning the Application of the Insurance Law of the People's Republic of China 2(hereinafter referred to as "the explanation 2") and the Interpretation of the Supreme People's Court on Several Issues Concerning the Application of the Insurance Law of the People's Republic of China 3(hereinafter referred to as "the explanation 3")in 2009, 2013 and 2015 respectively. This paper discusses the object of insurance notification and explanation, the author focuses on the judicial interpretation of the insurance law on the insurance contract information disclosure obligations, using civil law and insurance law theory to analysis the development trend of insurance contract information disclosure obligations. Meanwhile, using comparative methods to study foreign legislation to study our legislative trend of legislation and international legislation trends whether consistent with other countries.

In addition to the preface and conclusion, this paper is divided into four chapters:

The first chapter combs the basic theory of insurance contract information disclosure obligations. By introducing the connotation and nature of the obligation of information disclosure of insurance contract, the object of this paper is clarified. In addition, making the the theoretical analysis about the rationality of insurance information disclosure obligations and functional orientation, for the following in-depth study to pave the way.

The second chapter explores the breakthrough of the judicial interpretation of the insurance law. By analyzing the provisions of the Insurance Law, we will analyze the existing disputes in the application of the insurance law, then analyze the subsequent understanding and application of the new judicial interpretation, summarize the consideration of the judicial interpretation of the insurance law.

The third chapter discusses the judicial interpretation of the insurance law to explain the obligation system breakthrough. By analyzing the provisions of the "Insurance Law" to explain the obligations, the paper analyzes the contradictions existing in the theory and practice of the insurance law. Then analyzes the subsequent understanding and application of the new rules of judicial interpretation of insurance law, summarizes the consideration of the judicial interpretation of insurance law,

The fourth chapter makes a summary analysis on the legislation, judicial evolution and development trend of the insurance contract information disclosure obligation system. And introducing the norms of foreign information disclosure obligations of insurance contract, with a comparative study of China's insurance contract information disclosure obligations of the system and other countries are consistent with the legislation in order to obtain some inspiration.

Keywords: insurance information; notification; description.

目录

引言.....	1
第一章 保险法中缔约信息披露义务的概述.....	3
第一节 保险法中缔约信息披露义务的内涵及性质.....	3
一、 保险法中缔约信息披露义务的界定.....	3
二、 保险法中缔约信息披露义务的性质.....	4
三、 保险法中缔约信息披露义务的特殊性.....	4
第二节 保险法中缔约信息披露义务的法理基础.....	5
一、 诚实信用原则.....	5
二、 对价平衡原则.....	7
第三节 保险法中缔约信息披露义务的功能定位.....	7
一、 改善信息不对称局面.....	7
二、 协调保障交易公平.....	8
第二章 保险法司法解释对如实告知义务制度的发展.....	9
第一节 保险法司法解释出台前如实告知义务立法的不完善之处.....	9
一、 《保险法》中的如实告知义务.....	9
二、 如实告知主体的范围的争议.....	9
三、 如实告知义务范围的争议.....	10
四、 违反如实告知义务法律后果的争议.....	11
第二节 《保险法司法解释（二）》的新规定及解读.....	12
一、 如实告知义务人的界定.....	12
二、 明确如实告知的范围.....	13
三、 投保人未如实告知与保险人的弃权.....	14
四、 违反如实告知义务的法律后果.....	15
第三节 《保险法司法解释（三）》的新规定及解读.....	16
一、 实践中关于如实告知义务与体检程序关系的争议.....	16

二、 最高人民法院的观点	16
第三章 保险法司法解释对说明义务制度的发展.....	19
第一节 保险法司法解释出台前说明义务立法的不完善之处.....	19
一、 《保险法》中的说明义务.....	19
二、 明确说明范围的界定不清.....	19
三、 明确说明标准的判定模糊.....	20
第二节 《保险法司法解释（二）》的新规定及解读.....	22
一、 明确说明范围的界定.....	22
二、 对法律、行政法规中的禁止性规定的提示义务.....	23
三、 明确说明的履行方式.....	24
第四章 保险法信息披露义务制度的演化与发展走向.....	27
第一节 立法视角下的演变趋势	27
一、 从简到繁，不断细化.....	27
二、 注重保护投保人的利益.....	27
三、 遵循利益平衡原则.....	28
第二节 司法视角下的演变趋势	28
一、 如实告知义务的具体化.....	29
二、 说明义务的相对强化.....	29
三、 违反告知义务后果的完善化.....	30
第三节 国外《保险法》中的信息披露义务考察	31
一、 英国保险法.....	31
二、 德国保险法.....	32
三、 域外立法与我国立法和司法的比较结论.....	33
结 语.....	35
参考文献.....	36

CONTENTS

Preface.....	1
Chapter 1 Summary of information disclosure obligations in Insurance Law.....	3
Subchapter I The connotation and nature of the obligations.....	3
Section 2 Nature.....	4
Section 3 Particularity.....	4
Subchapter 2 Legal basis of the information disclosure obligations.....	5
Section 1 The principle of good faith.....	5
Section 2 The principle of price balance.....	7
Subchapter 3 Functional Orientation.....	7
Section 1 To improve the information asymmetry situation.....	7
Section 2 Coordination and protection of trade fair.....	8
Chapter 2 The judicial development of the system of truthful disclosure of obligations.....	9
Subchapter 1 Imperfection of the legislation before judicial interpretation.....	9
Section 1 Truthful disclosure of obligations in Insurance Law.....	9
Section 2 Discussion of the subject.....	9
Section 3 Discussion of the scope.....	10
Section 4 Discussion of the consequences of violation.....	11
Subchapter 2 Interpretation of Judicial Insurance Law (2).....	12
Section 1 The definition of the obligor.....	12
Section 2 The scope of the obligation.....	13
Section 3 The connection between dishonesty and abstention.....	14
Section 4 The legal consequences of breach of the obligation.....	15
Subchapter 3 Interpretation of Judicial Insurance Law (3).....	16

Section 1 Disputes between the obligation and the examination procedure..	16
Section 2 The Supreme People 's Court' s point of view	16
Chapter 3 Development of the Interpretation System of the Insurance Law	19
Subchapter 1 Imperfection of the legislation before judicial interpretation	19
Section 1 The Clear Explanation Obligation in Insurance Law	19
Section 2 Unclear definition of the scope	19
Section 3 The fuzzy standard of the obligation	20
Subchapter 2 Interpretation of Judicial Insurance Law (2)	22
Section 1 Clearly define the scope of the obligation	22
Section 2 The legal regulations in prohibition	23
Section 3 The implementation of the obligation	24
Chapter 4 Evolution and Development Trend of Information Disclosure System of Insurance Law	27
Subchapter 1 The trend of evolution in legislation	27
Section 1 From simple to complex, constantly refined	27
Section 2 More focus on the protection of the interests of policyholders	27
Section 3 The principle of balance of interests	28
Subchapter 2 The evolution trend from the perspective of justice	28
Section 1 The concrete nature of the obligation to inform	29
Section 2 Strengthening of the explanation obligations	29
Section 3 Improving the consequences of violation	30
Subchapter 3 Information Disclosure in Foreign Insurance Law	31
Section 1 The British Insurance Act	31
Section 2 The German insurance law	32
Section 3 Comparison between Legislation and Legislation in China	33
Conclusion	35

Bibliography36

厦门大学博硕士学位论文摘要库

引言

中国保险监督管理委员会统计的数据显示，^①2016 年产险业务原保险保费收入 8724.50 亿元，同比增长 9.12%，可以看出保险交易对国民生活的渗透达到了前所未有的水平。保险作为一种风险防范手段，越来越经常的出现在人民的日常生活中。

保险契约为最大善意契约。保险合同通常是由保险公司提供的格式合同，保险条款具有专业性和技术性，普通消费者在订约时依靠自身能力通常难以完全理解所有条款，这就给保险人利用自身交易优势谋取不当利益提供了可乘之机。为此，保险缔约信息披露义务作为沟通保险交易主体双方的桥梁，为二者的信息交流提供了渠道。对于保险缔约信息披露义务制度的研究，关乎保险业的发展，更对保险纠纷的避免和解决有着重要意义。

我国保险缔约信息披露义务的规定最早出现在国务院 1983 年颁布的《财产保险合同条例》。我国现行《保险法》立法规范本身仍然较为简单，以原则性规范居多，可以直接援引的操作规范较为匮乏，这就给法官的自由裁量留下了空白，也埋下了实践中裁判标准不一的隐患。此外，由于社会生活是不断发展变化的，法律的滞后性使得立法本身不能适应社会生活中层出不穷的新纠纷。因此最高人民法院于 2009 年、2013 年和 2015 年分别出台了《解释（一）》、《解释（二）》及《解释（三）》。《解释（一）》主要对新法旧法的衔接问题规定，《解释（二）》主要解决《保险法》有关保险合同一般规定的部分适用中存在的问题，《解释三》主要侧重于《保险法》中人身保险部分在适用中过程中产生的问题。

从我国 1995 年出台《保险法》，到经历 2002 年和 2009 年的两次修订以及三次司法解释的颁布，均兴起了保险缔约信息披露义务研究的高潮。目前为止，关于保险缔约信息披露义务的学术研究主要有两个视角。一是对保险告知义务及说明义务单独论述或两者系统分析研究，这方面的著作有保险法学专家樊启荣教授的《保险契约告知义务制度论》，^②李庭鹏教授的《保险合同告知义务研究》，

^① 以下数据均来自中国保险监督管理委员会网站 <http://www.circ.gov.cn/web/site0/>,最后访问日期: 2016/12/20.

^② 樊启荣. 保险契约告知义务制度论[M]. 北京: 中国政法大学出版社. 2004.

^①曹兴权教授的《保险缔约信息义务制度研究》^②及梁鹏教授的《保险人抗辩限制研究》，^③期刊文章有温世扬的《论保险法上的告知义务》，^④孙积禄的《投保人告知义务研究》^⑤和梁鹏的《新〈保险法〉下说明义务之履行》等；^⑥二是针对三次保险法司法解释中涉及缔约信息披露义务的专项分析。^⑦这方面的期刊文章有何丽新教授的《保险人明确说明义务对象扩张解释之检讨——评〈保险法司法解释（二）〉第11条第2款》，^⑧于海纯教授的《保险人说明程度标准研究》^⑨等。笔者旨在通过研究保险法司法解释出台的背景及其关于保险缔约信息披露义务制度的新规定，来总结分析我国保险缔约信息披露义务制度的立法及司法演变规律，以此对保险缔约信息披露义务制度未来的司法走向提出前瞻性的预测，以期对保险理论和实践作出自己的贡献。

^① 李庭鹏. 保险合同告知义务研究[M]. 北京: 法律出版社, 2006.

^② 曹兴权. 保险缔约信息义务制度研究[M]. 北京: 中国检察出版社, 2004.

^③ 梁鹏. 保险人抗辩限制研究[M]. 北京: 中国人民公安大学出版社, 2008.

^④ 温世扬. 论保险法上的告知义务[J]. 法学评论, 2002, (2): 148-154.

^⑤ 孙积禄. 投保人告知义务研究[J]. 政法论坛, 2003, (3): 64-72.

^⑥ 梁鹏. 新《保险法》下说明义务之履行[J]. 保险研究, 2009, (07): 13-18.

^⑦ 何丽新, 谢潇. 保险人明确说明义务对象扩张解释之检讨——评《保险法司法解释（二）》第11条第2款[J]. 保险研究, 2014, (1): 83-90.

^⑧ 王静. 如实告知义务法律适用问题研究——以《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释（二）》为核心[J]. 法律适用, 2014, (04): 80-87.

^⑨ 于海纯. 保险人说明义务程度标准研究[J]. 保险研究, 2008, (1): 79-82.

第一章 保险法中缔约信息披露义务的概述

第一节 保险法中缔约信息披露义务的内涵及性质

一、保险法中缔约信息披露义务的界定

我国保险法中“告知”、“说明”、“通知”都涉及交易信息的提供义务。^①其中“通知”发生在危险程度增加时及事故发生后，从性质上来讲也是提供信息的义务，然而这一义务并不是为了缔结契约，且通常发生在合同成立后。因此从时间上来讲属于缔约阶段，并且能够对当事人是否缔约可以产生影响的只有“告知”和“说明”。从这个意义上来讲，保险缔约信息披露义务指告知义务及说明义务，将通知排除在外。我国保险立法上并没有直接明确缔约信息披露义务，而是通过规定“告知义务”和“说明义务”间接体现。

告知义务在我国保险法上的表述为“如实告知义务”，来源于英国的海上保险，普通法国家称之为“如实披露”，我国台湾地区“保险法”的表述为“据实说明义务”。^②就词义本身而言，告知是指以特定的方式使他人获悉本来并不知晓的信息。^③在保险法上，意为投保人诚实地向保险人提供其所知的与被保险人或保险标的有关的所有关键信息。^④

说明，意为解释清楚，讲明。关于保险法中的告知义务，学者有不同的定义。有观点认为，保险说明义务是指在保险合同订立阶段，法律赋予保险人的，由其向投保人传达解释的有关专业保险合同的概念及条款的义务。^⑤还有观点认为，订约说明义务指的是在保险契约缔结时，保险人所承担的向投保人说明有关合同条款内涵的义务。^⑥我国多数学者的观点是：保险人的说明义务指保险人在合同订立阶段必须向投保人提示及清晰解释合同相关条款的法定义务。^⑦

笔者认为缔约信息披露义务在保险活动中具有的意义。首先，从微观的角度来看，在单个保险活动中，由于保险合同通常是格式合同且具有专业性和技术性，普通的投保人很难充分了解保险人和保险条款，与之相对，保险人对其所承保的

① 曹兴权. 保险缔约信息义务制度研究[M]. 北京: 中国检察出版社, 2004. 15.

② 我国台湾地区“保险法”第64条规定：“（据实说明义务与违反效果）订立契约时，要保人对保险人之书面询问，应据实说明。”

③ MmWalder, David. The Oxford Companion to Law. Oxford University Press, 1980. 261.

④ 傅延中. 保险法学[M]. 北京: 清华大学出版社, 2015. 58.

⑤ 徐卫东. 保险法论[M]. 吉林: 吉林大学出版社, 2000. 334.

⑥ 温世扬. 保险人订约说明义务之我见[J]. 法学杂志, 2001, (2): 16-21.

⑦ 曹兴权. 保险缔约信息义务制度研究[M]. 北京: 中国检察出版社, 2004. 28-32.

风险也很难切实掌握，保险缔约披露义务能很好地解决这种信息不对称；其次，从宏观的角度来看，保险人的赔偿能力是以建立稳固的保险基金为基础的，而这种基金是通过汇集众多投保人的保险费而形成的。因此，该基金虽然在形式上为保险人所有，但实际上是为全体投保人的利益而设，任何一个投保人或保险人的恶意行为都会直接或间接侵害到全体投保人的利益，保险缔约信息披露能在源头上防范投保人或保险人的欺诈行为。

二、保险法中缔约信息披露义务的性质

立法者为维护市场交易秩序，在不同缔约时期对合同主体分别施加了先合同义务、合同义务和后合同义务。德国法学家耶林首先提出先合同义务的概念，耶林将其定义为：最初处于契约活动外的参与缔结契约的人，自其进入缔约活动内而所应承担的积极义务。已经存在的合同关系和正在进行的合同关系都应受到法律的保护。^①

我国保险法上的告知义务和说明义务从性质上来讲都属于先合同义务。从履行时间上看，告知和说明义务须在合同成立前进行；从功效上来看，告知和说明义务的履行将会对合同的订立以及订立条件产生重要影响；从效力上来看，《保险法》第16条和第17条明确规定了告知和说明义务。所以，投保人和保险人在订立合同前自觉履行进行缔约信息披露属于法定义务，不允许约定排除适用。将告知义务和说明义务定位于先合同义务，有助于区分其与保险合同成立后的风险增加通知义务。从广义上讲，风险增加通知义务也属于告知的一种，但缔约信息披露义务的制度功能和效用在于“预测风险”和“保障公平”，风险增加通知义务的制度功能在于控制危险，二者并不一致。

三、保险法中缔约信息披露义务的特殊性

考察保险缔约信息披露义务的特殊性是以其同一般先合同义务比较为视角。合同法中关于先合同义务的规定主要体现在《合同法》第39条对格式条款的提示说明义务及第42条缔约过失责任和第43条保密义务中。保险缔约信息提供义务与合同法中的先合同义务相比主要有以下几点特殊性：

首先，法律规定更加明确。《合同法》第39条仅规定了格式合同提供方对限免自身责任条款的解释义务。但是在保险法中区分了格式合同中的一般条款和

^① 王泽鉴. 民法学说与判例研究（一）[M]. 北京：中国政法大学出版社，1998. 79.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库