

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学 号: 200208189

UDC _____

厦 门 大 学
硕 士 学 位 论 文

机动车第三者责任保险制度研究

Study on Automobile Liability Insurance System

朱 伟 强

指导教师姓名: 何丽新副教授

专业名称: 法律硕士

论文提交日期: 2005年4月

论文答辩时间: 2005年 月

学位授予日期: 2005年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2005年4月

内容摘要

机动车第三者责任保险制度是当今社会解决交通事故损害填补问题的基本制度之一。本文致力于完善我国当前机动车第三者责任保险制度，采用概念辨析、历史法和比较法的方法，对机动车第三者责任保险的基本理论及我国当前实践中争议较大的问题进行了较深入的探讨。

本文主要内容共四章：

第一章探讨了机动车第三者责任保险的概念、分类和历史发展。机动车第三者责任保险按性质分为商业性机动车第三者责任保险和政策性机动车第三者责任保险，历史发展则分为三个阶段。

第二章阐述机动车第三者责任保险的相关制度基础。机动车第三者责任保险制度是交通事故补偿体系中最重要但不是唯一的一种保险制度。笔者按保险制度与侵权行为法的关系把交通事故补偿体系中的保险制度模式分为两类：替代模式和补充模式。机动车第三者责任保险制度属于补充模式。文章进而依强制保险与自愿保险的关系区分机动车保险的実施模式为混合式和分离式。在以上分类的基础上，把各国的交通事故补偿体系分为四种模式；对机动车第三者责任保险与交通事故侵权损害赔偿责任制度的密不可分的关系做了进一步论述，并探讨了交通事故损害赔偿责任制度的几个基本问题，指出保险合同不宜继续采用已废止的《道路交通事故处理办法》。

第三章通过对《道路交通安全法》颁布前后的机动车第三者责任保险制度进行述评和比较，论证我国《道路交通安全法》确立的机动车第三者责任强制保险制度采用的是替代模式，其性质为“准社会保险”的政策性保险，而之前的机动车辆第三者责任险性质为商业性保险。两者虽然性质不同，但当前实践中赋予商业性保险合同以强制第三者险的功能，导致保险功能错位；未来将形成强制保险为基本保障，自愿保险为补充的机动车第三者责任

保险制度的格局。

第四章论述了第三者对保险人的直接请求权的理论基础，指出受害人与保险人的关系的性质为社会保障法上的关系，第三者的法定的直接请求权的性质是第三者对国家的请求权，当前我国交通事故的受害人拥有一定限额范围内的直接请求权。

关键词：责任保险；赔偿；直接请求权

ABSTRACT

The automobile liability insurance system is one of the basic systems to solve the problem of compensation for damage of traffic accident nowadays. This thesis is established in perfecting the current automobile liability insurance system in China, probing into the basic theories and problems which are seriously disputed in practice in China on automobile liability insurance by means of differentiate of concept, historic and comparative methods.

The main content of this thesis consists of four chapters.

On Chapter One, the author states the concept, classification and historical development of automobile liability insurance. Automobile liability insurance may be classified into commercial automobile liability insurance and policy automobile liability insurance according to the purpose of originating insurance. And its history can be divided into three phases.

On Chapter Two, the author expatiates on the relationship between the system of compensation for damage of traffic accident and law of tort. Globally there are two patterns of automobile insurance: the substituted pattern and the complementary pattern. Liability insurance belongs to the latter. In this chapter, the author emphasizes the affinities between the automobile liability insurance and the system of compensation for damage of traffic accident. Also, through discussing some essence problems in the system of compensation for damage of traffic accident, the author points out that it is inadvisable to adopt the abolished Regulation on Road Traffic Accident in insurance contract.

On Chapter Three, the author compares the two kinds of the automobile liability insurances before the ordination of Law of the PRC on Road Traffic Safety and after that, and points out that Law of Road Traffic Safety establishes one kind of compulsory automobile liability insurance which adopts the

substituted pattern and is policy insurance with semi-social insurance character, while the automobile liability insurances is commercial insurance. These two kinds of insurances have different characters, but currently the commercial insurance is endowed with the function of compulsory liability insurance, which can be termed “induce the wrong orientation”. In the future, the automobile liability insurances will include two parts: compulsory insurance is basic, and free insurance is complementary.

On Chapter Four, the author states the theory of the third party’s direct right to insurer, points out that the relation between the victim and the insurer must be regulated with social security law, and the third party’s legal direct right is his right to the country. Currently, the victim in china should have been provided with the direct right within certain quota.

Key Words: Liability Insurance; Compensation; The Direct Right.

目 录	
前 言	1
第一章 机动车第三者责任保险概述	3
第一节 机动车第三者责任保险的概念及分类	3
一、机动车第三者责任保险的概念	3
二、机动车第三者责任保险的分类	6
第二节 机动车第三者责任保险与其它险种的关系	9
一、机动车第三者责任保险与车辆损失险的关系	9
二、机动车第三者责任保险与人身意外伤害保险的不同	10
第三节 机动车第三者责任保险的历史沿革	11
第二章 机动车第三者责任保险的相关制度基础	15
第一节 交通事故补偿体系的不同模式	15
一、侵权行为法解决损害填补问题的特点及局限性	16
二、保险制度在交通事故损害填补中的运用	17
三、交通事故补偿体系的各种模式	18
第二节 机动车第三者责任保险与侵权损害赔偿关系	23
一、侵权损害赔偿是机动车第三者责任保险的基础	23
二、机动车第三者责任保险与侵权损害赔偿制度互相推动的关系	24
三、机动车第三者责任保险与侵权损害赔偿责任制度的“矛盾”	24
第三节 交通事故侵权损害赔偿	25
一、归责原则与责任免除	26
二、赔偿义务人	30

三、过失相抵.....	32
四、赔偿标准.....	35
第三章 我国机动车第三者责任保险制度评述	39
第一节 我国机动车第三者责任保险制度沿革	39
第二节 《道交法》颁布之前的机动车第三者责任保险制度	41
一、《道交法》颁布之前机动车第三者责任保险制度的基本内容及特点.....	41
二、对《道交法》颁布之前机动车第三者责任保险制度的评价	44
第三节 《道交法》确立的机动车第三者责任强制保险制度	46
一、机动车第三者责任强制保险制度的特征分析	47
二、从《机动车第三者责任强制保险条例(草案)》征求意见稿看两种制度的区别.....	51
三、我国机动车第三者责任保险的模式选择.....	53
第四节 “过渡期”存在的问题及解决	55
一、当前我国机动车辆第三者责任保险领域存在的主要问题.....	56
二、当前问题的解决之道.....	57
第五节 不同法律法规之间的适用关系	58
一、与机动车第三者责任保险有关的法律规范	59
二、《道交法》与《保险法》的关系.....	60
三、《道交法》与《民法通则》的关系.....	60
四、将出台的《机动车第三者责任强制保险条例》与上述各法的关系	61
第四章 第三者对保险人的直接请求权	62
第一节 商业性机动车第三者责任保险下受害人的请求权	62
第二节 政策性机动车第三者责任保险下受害人的请求权	65

第三节 第三者法定的直接请求权的性质	67
一、法定权利说	67
二、原始取得说	68
三、权利转移说、代位说	68
四、责任免脱给付说	68
五、笔者的观点	69
第四节 我国机动车第三者责任强制保险中的直接请求权问题	71
一、法律法规是否赋予受害人对保险人的直接请求权	71
二、我国当前交通事故受害人直接请求权行使的障碍及解决	73
结 束 语	76
参 考 文 献	78

CONTENTS

Preface 1

Chapter 1 The summary of Auto Liability Insurance 3

Subchapter 1 Concept and Classification of Auto Liability Insurance..
 **3**

 Section 1 Definition of Auto Liability Insurance.....3

 Section 2 Classification of Auto Liability Insurance6

Subchapter 2 Relation between Auto Liability Insurance and Other
 Insurance9

 Section 1 Difference between Auto Liability Insurance and Vehicle
 Losing Insurance9

 Section 2 Difference between Auto Liability Insurance and Personal
 Accident Insurance..... 10

Subchapter 3 History of Automobile Liability Insurance 11

Chapter 2 Basic System Related to Auto Liability Insurance ...
 **15**

Subchapter 1 Modes of Compensation System for Traffic Accident.....
 **15**

 Section 1 Features and Limitations of Law of Tort in Compensation
 for Traffic Accident 16

 Section 2 The Use of Insurance in Compensation for Traffic Accident
 17

 Section 3 Modes of Compensation System for Traffic Accident 18

Subchapter 2 Relation between Auto Liability Insurance and Tort
 Liability.....23

 Section 1 Tort Liability be the Basis of Auto Liability Insurance.....23

Section 2	Interactional Relation	24
Section 3	Conflicting Relation	24
Subchapter 3	Tort Liability in Traffic Accident.....	25
Section 1	The Doctrine Contributing Liability and Waiver	26
Section 2	Indemnitor	30
Section 3	Comparative Negligences	32
Section 4	Compensation Standard.....	35
Chapter 3	Review on Auto Liability Insurance System in	
	China	39
Subchapter 1	History of Auto Liability Insurance in China.....	39
Subchapter 2	Auto Liability Insurance System before Promulgation of	
	Law on Road Traffic Safety	41
Section 1	Content and Features.....	41
Section 2	Review.....	44
Subchapter 3	Auto Liability Insurance System after Promulgation of	
	Law on Road Traffic Safety.....	46
Section 1	Features of Compulsory Insurance	47
Section 2	Differences between the Two Systems.....	51
Section 3	Which Mode be Our Selection	53
Subchapter 4	Transitional Problem and its Solution.....	55
Section 1	The Problem about Automobile Liability Insurance in our	
	Country	56
Section 2	Solution to those Problem	57
Subchapter 5	Solution to Conflict among Different Law	58
Section 1	Provisions Concerned with Automobile Liability	
	Insurance in China	59
Section 2	Law on Road Traffic Safety and Law of Insurance.....	60
Section 3	Law on Road Traffic Safety and Civil Law	60

Section 4	The enacting Regulation and above-mentioned Laws	61
Chapter 4	The Third Party's Direct Right	62
Subchapter 1	Victim's Right in Commercial Auto Liability Insurance.	62
Subchapter 2	Victim's Right in Policy Auto Liability Insurance	65
Subchapter 3	Legal Nature of the Third Party's Direct Right	67
Section 1	Doctrine on Legal Right.....	67
Section 2	Doctrine on Primal Obtain	68
Section 3	Doctrine on Transferred Right or Right of Subrogation ...	68
Section 4	Doctrine on Avoiding Put-off of Liability	68
Section 5	Author's Viewpoint	69
Subchapter 4	The Third Party's Direct Right in Our Country	71
Section 1	If the Victim be Endowed with the Direct Right	71
Section 2	Barrier on the Victim's Direct Right and Solution	73
Conclusion.....	76
Bibliography	78

前 言

当今社会，飞速发展的道路交通系统在促进经济繁荣、带给人们很多便利的同时，也导致道路交通事故数量激增，交通事故的损害赔偿问题成为严重的社会问题。世界上大多数国家已经建立机动车第三者责任强制保险制度以作应对之策，该制度被认为是使交通事故受害人获得及时、确实救济的最好的方法之一。

在我国，2004年5月1日开始实施的《中华人民共和国道路交通安全法》(以下简称《道交法》)，以其第17条、第75条、第76条、第98条的规定在法律层面上确立了我国的机动车第三者责任强制保险制度(以下简称强制第三者险)的框架，使我国的机动车第三者责任保险制度进入了一个新的发展阶段。这本是符合国际立法潮流及顺应民心之举，但由于强制第三者险的配套法规至今仍未出台，人们对《道交法》中有关强制第三者险的规定，尤其是第76条的理解存有很大争议，强制第三者险成了“纸上谈兵”，并造成实践中第三者责任保险合同纠纷的增多。2004年全国保险监管系统收到的5247起书面信访件中，合同纠纷类投诉有2403起，占45.8%，比上年提高5.8个百分点，仍是投诉最多事项。^①强制第三者险的性质、特征，强制保险与自愿保险的关系，机动车侵权损害赔偿归责原则，保险人的诉讼地位、如何赔偿等问题尤其成为人们争议的焦点。在这场正在进行的热烈讨论中不乏真知灼见，但是，可以看出，国内尚缺乏对机动车第三者责任保险法律制度基本理论问题的系统研究。当前，明确强制第三者险这一“葫芦里”装什么“药”，它将给我国的机动车第三者责任保险制度带来什么变化，是与广大车祸受害者、机动车所有者或使用人、保险

^① 新华网·汽车新闻. 去年机动车第三者责任险纠纷激增 同比增长5.8%[EB/OL].
http://news.xinhuanet.com/auto/2005-02/16/content_2581824.htm, 2005-2-16/2005-3-16.

公司、政府相关部门等社会各方利益攸关的事情，是保险理论界和实务界关注的问题，也是立法者的当务之急。

本文拟从机动车第三者责任保险的基本理论问题入手，通过比较《道交法》出台前后我国机动车第三者责任保险制度的变化，并剖析我国当前机动车第三者责任保险合同纠纷相关的法律问题，以期对我国机动车第三者责任保险制度的构建与完善有所助益。

第一章 机动车第三者责任保险概述

第一节 机动车第三者责任保险的概念及分类

一、机动车第三者责任保险的概念

机动车第三者责任保险，是指以机动车所有人或管理人对道路交通事故受害人依法应当承担的侵权损害赔偿责任为标的的责任保险。机动车第三者责任保险是责任保险的一个类别，而且是机动车辆保险中必不可少的基本险种。在机动车第三者责任保险中，被保险人即被保险机动车的所有人或者管理人(包括保险单列明的被保险人及经其同意而使用被保险机动车的人)，保险标的即被保险人对交通事故受害人依法应承担的侵权损害赔偿责任。保险人以机动车责任保险合同约定的责任限额为限承担保险责任。为加深对这一概念的理解，我们有必要进一步进行如下探讨。

(一)相关用语辨析

1、机动车与汽车

虽然严格的说，机动车的外延包括汽车、电车、电瓶车、摩托车、拖拉机、各种专用机械车、特种车等各种动力机械，其范围比汽车广，两者不是同一概念。但机动车保险又常常被称为汽车保险，其原因大致有二：一者机动车保险起源于汽车保险，二者汽车保险占机动车保险的主要部分。我国大陆至 1983 年才将汽车保险改为机动车辆保险，以使其具有更广泛的适应性。是否属于机动车，关系到某些车辆是否需要强制保险及适用什么样的损害赔偿原则的问题，所以，在相关立法中应明确规定该法中规范的机动车的范围。

2、第三者责任保险与责任保险

依我国《保险法》第 50 条第 2 款规定：“责任保险是指以被保险人对第三者依法应负的赔偿责任为保险标的的保险。”由于责任保险的产生，是以被保险人对第三人的赔偿责任为标的，以填补被保险人对第三人承担赔偿责任所受损失为目的，责任保险又叫第三者责任保险或第三人保险。以责任保险承保的风险性状为标准，责任保险可以分为公众责任保险、产品责任保险、雇主责任保险、专家责任保险、环境责任保险、机动车(第三者)责任保险等。在我国的机动车第三者责任保险合同中，保险人是第一方，被保险人或使用保险车辆的致害人是第二方，除保险人和被保险人以外的，因保险车辆的意外事故致使保险车辆下的人员或财产遭受损害的，在车下的受害人是第三者。

因此，机动车第三者责任保险又常常被称为汽车责任保险。本文以下若未特别说明，汽车与机动车、责任保险与第三者责任保险、机动车第三者责任保险与汽车责任保险、机动车第三者责任强制保险与强制汽车责任保险等用语含义相同。

(二)机动车第三者责任保险的保险事故

关于何为责任保险的保险事故，有以下四种学说：^①

- 1、损害事故说：损害事故发生，责任保险的保险事故即发生。
- 2、被保险人责任发生说：保险事故发生于被保险人依法应负侵权损害赔偿之时。
- 3、被保险人受请求说：保险事故发生于被保险人受第三人的赔偿请求之时。
- 4、赔偿义务履行说：保险事故发生于被保险人实际履行其赔偿责任之

^① 梁宇贤. 保险法新论（修订新版）[M].北京：中国人民大学出版社，2003. 209.

时。

我国的机动车辆第三者责任保险条款采被保险人责任发生说，如中国人民财产保险公司2003版的机动车辆第三者责任保险条款第4条规定：“被保险人或其允许的驾驶人员在使用保险车辆过程中发生意外事故，致使第三者遭受人身伤亡或财产直接损毁，依法应当由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人负责赔偿”；而根据《道交法》第76条的规定，对于机动车第三者责任强制保险来说，交通事故发生即保险事故发生，因此交通事故的概念是机动车第三者责任保险的基础性概念，但就交通事故存在两类不同的定义方式，不同定义方式，导致对保险事故的不同理解：

第一类含有“过错”或“过失”字眼，明显地带有价值判断的成分。如《道交法》第119条规定：“交通事故是指车辆在道路上因过错或者意外造成的人身伤亡或者财产损失的事件”。又如已废止的《道路交通事故处理办法》(以下简称《办法》)第2条规定：“本办法所称道路交通事故(以下简称交通事故)，是指车辆驾驶人员、行人、乘车人以及其他在道路上进行与交通有关活动的人员，因违反《中华人民共和国道路交通管理条例》和其他道路交通管理法规、规章的行为(以下简称违章行为)，过失造成人身伤亡或者财产损失的事故。”

第二类定义不含价值判断成分。如交通学上认为交通事故指汽车等机动车辆和非机动车辆造成的人员死、伤或物损事件；美国国家安全委员会则将交通事故定义为：交通事故是在道路上发生的意料不到的有害的或危险的事件。^①

笔者以为，交通事故是一种客观现象，“过错”应该是责任判断阶段时的术语，不应该放在交通事故的定义中。这种带有价值判断色彩的定义，

^① 于敏. 机动车损害赔偿责任与过失相抵：法律公平的本质及其实现过程.[M].北京：法律出版社，2004.46.

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.

廈門大學博碩士論文摘要庫