

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 12920071150278

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国环境责任保险制度的构建

Construction of Environmental Liability Insurance

System of China

马永平

指导教师姓名: 朱晓勤 教授

专 业 名 称: 法 律 硕 士

论文提交日期: 2010 年 4 月

论文答辩时间: 2010 年 月

学位授予日期: 2010 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人：_____

2010 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

厦门大学博硕士学位论文摘要库

内容摘要

环境责任保险是环境污染损害救济社会化的重要途径和完善环境污染损害救济机制的必由之路。我国环境责任保险制度的建立和运行，需要运用环境法的基本理念和思想对传统责任保险制度进行重新审视和构造。环境责任保险制度设计的关键在于合理贯彻环境法的理论思想，在保险方式、承保范围、赔付范围等方面构造我国的环境责任保险制度，以发挥环境责任保险风险预防、损害救济和稳定社会秩序的功能。本文围绕上述问题，从三个方面展开，最后提出了构建我国的环境责任保险制度的设想。

第一章首先阐释了环境责任保险的法理基础，继而从环境责任保险的定义和特点着手，对环境责任保险进行了内涵分析。最后从法的价值角度，阐释了构建环境责任保险制度的意义。

第二章概述了我国环境责任保险发展的状况，并且从经济利益角度分析了环境责任保险发展的不利因素。而后指出，环境责任保险的发展需要立法支持，但是目前我国法律未能给环境责任保险的发展提供良好的法制环境和有力的保障。

第三章考察了美国、瑞典、德国、法国、日本的环境责任保险制度的特点，并建议结合我国国情予以借鉴。得出的结论是：鉴于我国环境污染情况严重，企业环保意识较差，应该通过立法，推行以强制险为主的环境责任保险制度。如果随着环境保护法律的日益成熟、完善，执法力度的不断加强，企业环境违法的成本真正高于收益时，我们可以借鉴法国、日本等国的经验，采取任意险模式，由企业自行决定是否投保。

第四章从实体和程序两方面对构建我国的环境责任保险制度提出设想。在实体上，要因地制宜选择保险模式、逐步拓宽承保范围、明确保险人履行给付义务的时间、由加害方证明环境侵权因果关系不存在、严格控制免责事由；在程序上，要科学组建承保机构、采取有效措施规避投保企业的道德风险和逆向选择。

关键词：环境责任保险；环境污染；制度构建

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

Environmental liability insurance is the necessary route of relief socialization and perfecting relief mechanisms of environmental pollution damage. To establish environmental liability insurance legal system in China, we should scan and construct the traditional liability insurance system with the basic concept and idea of environmental law applied again. In order to prevent risk, reduce damage and stable social order, environmental liability insurance should be designed. The key of design is to carry out the theories and ideas reasonably and establish environmental liability insurance system from aspects of insurance manner, scope of coverage, limit of liability and so on. This thesis discusses from three aspects involving the above-mentioned problems, and finally puts forward suggestions of establishing environmental liability insurance system in China.

Chapter one is the summarization on environmental liability insurance system. First, it explains the basic theories of environmental liability insurance. Second, it analyzes the content of environmental liability insurance from its definition and characteristic. Finally, it elaborates significance of constructing environmental liability insurance system from the view of the value of law.

Chapter two introduces present situation and problems of environmental liability insurance in China and analyzes unfavorable factors from economic interest perspective. Then it points out that the development of environmental liability insurance should be supported by legislation, but now Chinese law doesn't provide the good legal environment and powerful guarantee for its development.

Chapter three introduces overseas environmental liability insurance system. The conclusion is that we should implement compulsory environmental liability insurance system through legislation because of the serious environment pollution and inadequacy in environmental awareness of the enterprises. With the development of environmental protection law and improvement of law enforcement, we can learn the experience from France and Japan, then freewill environmental liability insurance

mode will be established, which means that are enterprises themselves who decide whether be insured or not.

Chapter four are suggestions about constructing environmental liability insurance system in China .In substance, we should choose insurance pattern according to the actual circumstance, broaden coverage gradually, and clear insurer's time to fulfill his payment obligation; In procedure, we should establish insurance institutions suitably and evade enterprises' moral risk and adverse selection .

Key Words: Environmental Liability Insurance; Environmental Pollution;
Construction of Legal System

目 录	
引 言	1
第一章 环境责任保险制度概述	3
第一节 环境责任保险制度的法理基础	3
第二节 环境责任保险的内涵分析	5
一、环境责任保险的定义	5
二、环境责任保险的特点	6
第三节 构建环境责任保险制度的意义	8
一、构建环境责任保险制度符合法的秩序价值	8
二、构建环境责任保险制度符合法的正义价值	9
三、构建环境责任保险制度符合法的效益价值	9
第二章 我国环境责任保险发展的现状和存在的问题	11
第一节 我国环境责任保险概述	11
一、我国环境责任保险的发展状况	11
二、从经济利益角度审视我国环境责任保险的发展状况	12
第二节 我国环境责任保险立法状况	12
一、环境责任保险的发展缺乏法律依据	12
二、任意保险制度不利于环境责任保险的发展	14
三、法律规定之间存在矛盾	15
第三章 国外环境责任保险制度考察	16
第一节 以强制责任为主的环境责任保险模式	16
一、美国环境责任保险制度概况	16
二、瑞典环境责任保险制度概况	17
三、德国环境责任保险制度概况	17
第二节 以任意责任为主的环境责任保险模式	18
一、法国环境责任保险制度概况	18
二、日本环境责任保险制度概况	18
第三节 对国外环境责任保险制度的评析	19

第四章 构建我国环境责任保险制度的设想	20
第一节 从实体方面构建我国环境责任保险制度	20
一、因地制宜选择保险模式.....	20
二、逐步拓宽承保范围.....	21
三、明确保险人履行给付义务的时间.....	22
四、由加害方证明环境侵权因果关系不存在.....	23
五、严格控制环境责任保险的免责事由.....	25
第二节 从程序方面构建我国环境责任保险制度	26
一、科学组建承保机构.....	26
二、规避投保企业的道德风险和逆向选择.....	28
结 语	29
参考文献	30

厦门大学博硕士论文摘要库

CONTENTS

Preface	1
Chapter 1 Summary of Environmental Liability Insurance System	3
Subchapter 1 Legal Basis of Environmental Liability Insurance System	3
Subchapter 2 Connotation Analysis of Environmental Liability Insurance System	5
Section 1 Definition of Environmental Liability Insurance System	5
Section 2 Features of Environmental Liability Insurance System	6
Subchapter 3 Significance of Constructing Environmental Liability Insurance System	8
Section 1 In accordance with Legal Order Values	8
Section 2 In accordance with Legal Justice Values	9
Section 2 In accordance with Legal Benefit Values	9
Chapter 2 Present Situation and Problems of China's Environmental Liability Insurance System	11
Subchapter 1 Summary of China's Environmental Liability Insurance	11
Section 1 Development Situation of China's Environmental Liability Insurance	11
Section 2 Analysis of Development Situation of China's Environmental Liability Insurance from the economic interest perspective	12
Subchapter 2 Legislation of China's Environmental Liability Insurance	12
Section 1 Lack of Legal Basis for the development of Environmental Liability Insurance	12
Section 2 Freewill Responsibility Pattern is not Conductive to the Development of Environmental Liability Insurance	14
Section 3 Contradiction Between Legal Regulations	15
Chapter 3 Introduction to Overseas Environmental Liability Insurance system	16
Subchapter 1 Compulsory Responsibility Pattern of Environmental Liability	

	Insurance System	16
Section 1	General Situation in US	16
Section 2	General Situation in Sweden	17
Section 3	General Situation in Germany	17
Subchapter 2	Freewill Responsibility Pattern of Environmental Liability Insurance System	18
Section 1	General Situation insurance	18
Section 2	General Situation in Japan	18
Subchapter 3	Comments on Overseas Environmental Liability Insurance System	19
Chapter 4	Suggestions on Constructing China's Environmental Liability Insurance System	20
Subchapter 1	Suggestions on China's Environmental Liability Insurance System in Substance	20
Section 1	Choosing Insurance Pattern According to the Actual Circumstances	20
Section 2	Expanding Coverage Gradually	21
Section 3	Clearing the Time for Insurer to Fulfill His Payment Obligation	22
Section 4	It's Injuring Party's Responsibility to Prove the Inexistence of Environmental Tort's Causality	23
Section 5	Controlling of Exemptions Strictly for the Environmental Liability Insurance	25
Subchapter 2	Suggestions on China's Environmental Liability Insurance System in Procedure	26
Section 1	Establishing Insurance Institutions Scientifically	26
Section 2	Evading Enterprise' Moral Risk And Adverse Selection	28
	Epilogue	29
	Bibliography	30

引言

案例一：1998年5月，西安长安石油公司将其一座油库租赁给珠海某公司使用，该公司遂对油库的油罐进行了清理和冲洗。1998年6月，位于油库下游的鸣犊镇张雷村4个组、桥头村2个组村民家中水井出现异味。1998年12月，省卫生防疫站对两个村的井水、泉水进行了检测，结果为“有明显汽油味”。此后，村民长期从别处拉水以满足生活需要。2004年2月，陕西工程勘察研究院对村民的井水、泉水再次取样化验，确认水中石油类物质、硝酸盐类物质超标，不符合饮用水标准。2006年1月29日，张雷村、桥头村村民以长安石油公司排污造成其水源污染，致使村民无法正常生产、生活为由起诉到西安市中级人民法院，请求判令石油公司赔偿其进行水污染治理和精神损害抚慰等各种经济损失203.97万元。

污染事件发生后，虽然经过多方协调，但是一直到2006年9月，原、被告双方才领取了长达100多页的民事调解书。被告石油公司将用于解决原告方净化水及饮用水设施的款项48万元支付给原告方，双方8年多的矛盾至此画上句号。^①

案例二：株洲昊华公司是一家农药生产企业，2008年9月28日，该企业发生氯化氢气体泄漏，污染了附近村民的菜田。企业此前购买了平安保险公司的“污染事故”赔偿险。保险公司经过现场勘察，确定了企业的排污责任和保险赔偿责任，依据《环境污染责任险》条款与村民们达成赔偿协议，如期支付了1.1万元赔款。这起牵涉120多户村民投诉的环境污染事故不到十天就得到了妥善处理。^②

案例一的情况，是我国现阶段环境维权难的一个缩影。针对环境侵权，我国目前比较普遍的情况是：企业被处以行政罚款，但数额对于治理费用杯水车薪。比如松花江水污染事件，环保总局对吉林石化处罚100万，但此事造成8人死亡，60人受伤，直接经济损失6908万元，并引发松花江水污染。^③此时，政府要履行社会管理职能，承担治理责任。但是这与“污染者负担其责”的环境法理念背道而驰；案例二中纠纷的有效解决主要在于企业投保了环境责任保险。在案例一

^① 北大法意案例库[EB/OL], http://www.lawyee.net/Case/Case_Result.Asp, 2010-3-10.

^② 梁江涛.绿色保险“亮剑”，企业就可以N次污染下去么?[J].环境经济, 2009, (1): 72.

^③ 《国务院对中石油吉林石化分公司双苯厂“11·13”爆炸事故及松花江水污染事件作出处理》[EB/OL], http://202.123.110.3/jrzg/2006-11/24/content_452610.htm. 2009-12-10.

中，虽然无法具体计算，但是可以肯定，持续八年的纠纷，支出的社会成本不菲（比如为了解决原被告的矛盾，法院和其他社会组织进行的多次调解；原被告的误工损失等）。

对比两个案例，首先，可以看到环境责任保险在维护污染受害者的合法权益和企业的正常生产秩序、社会稳定方面的积极作用。其次，两起环境侵权都发生在企业生产、经营的过程中，而且作为侵权人的企业似乎都没有主观过错，而受害方是人数众多的普通公众。

环境侵权有其自身特点，为了维护受害人的权益、保护人类赖以生存的环境，有必要从环境责任保险产生的根源着手，分析环境侵权的特点，继而对症下药，采取相应措施。

企业是经济繁荣、社会发展的主角。有些环境污染发生在企业的生产过程中，依据现有的科技水平，还无法避免，是社会进步的代价。所以环境污染损害不同于一般民事侵权，有其合理性和必须性。损害发生后，受害者应该得到赔偿，但污染者可能赔偿后经营困难，甚至破产倒闭。完全由企业承担赔偿责任并不公平。而且，损害可能由数个企业合法的共同行为造成，有很多“潜在侵权人”，如果共同污染责任分割不明，而受害人需要紧急救济，即使通过耗时费力的诉讼或其他纠纷处理渠道使受害人最终获得赔偿，但“迟到”也给正义打了折扣。传统侵权行为法的同质赔偿、过失相抵原则已经不能解决这些问题，要开拓迅速、有效的救济渠道，保证公民的环境权益。

基于以上原因，环境责任保险产生了。它可以分散和防范环境侵权的损害，弥补传统侵权行为法对环境污染损害救济的不足，用“损害由社会来承担”替代传统侵权行为法“损害由发生之处来负责”的理念，使损失得到必要、合理的赔偿，在经济效益与社会效益、社会进步与社会公平之间寻求适度平衡。

第一章 环境责任保险制度概述

第一节 环境责任保险制度的法理基础

现代社会，很多风险没有相互性，某些人恒为受益者，某些人恒为受害者。当合理的风险是相互时，每个人的行为同等受益，每个人的安全同等遭受负担。合理的风险负担的相互性因此界定了一种公平分配风险的情况。^①如果风险非相互，尽管侵权人履行了正当注意义务，情况也不同。有些风险之所以合理，是因为符合大多数人的长远利益，但是不像相互的风险那样是互惠的。^②这一问题引起了人们重视，世界各国的民事立法思潮，经历了由义务本位到权利本位，再到社会本位的过程；经历了由所有主体一律形式上平等保护到通过立法对社会弱势群体进行保护，从抽象平等的人格到具体人格的立法进程；经历了形式公平到实质公平的变迁。而且，随着保护消费者和劳动者的呼声日高，平等原则的内涵正从单纯谋求民事主体抽象的法律人格平等，到兼顾在特定类型的民事活动中，谋求当事人具体法律地位平等的转变。^③

环境责任保险将当事人责任转变成责任社会化，责任社会化从法学视角折射了社会连带主义的哲学观。狄骥认为，连带关系是人类社会的基本事实，“人们相互有连带关系，即有共同需要，只能共同地加以满足；人们有不同的才能和需要，只有通过相互服务才能满足自己。人们想要生存，就必须遵循连带关系的社会法则。人是个人，更是社会的，个体有维系连带关系的义务”。狄骥的社会连带主义法学为 20 世纪以来法律社会化的演进提供了直接的理论依据。以社会连带的哲学假定和法学思想来解释环境侵权赔偿问题，不同于传统侵权行为法（侵权人自负其责）的结果就产生了。环境侵权的侵权结果可能是由不特定多数人（可以称之为“潜在侵权人”）的共同行为造成的，而且很难区别每个人的行为对于损害结果作用的大小，每个侵权人都可能成为压垮骆驼的最后一根稻草。并且为了社会发展，法律不能禁止潜在侵权人的行为。所以，有必要使环境侵权赔偿责任社会化、通过环境责任保险的保费支付路径使众多的潜在侵权人共同缴

① [美]波斯特马. 陈敏, 云建芳译. 哲学与侵权行为法[M]. 北京: 北京大学出版, 2005. 41.

② 同上, 第 40 页。

③ 王利明. 民法[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2000. 32.

纳风险基金，以实现对环境污染损害的救济，并追求法律实质上的公平。

传统侵权法通过补偿机制使侵权人受损，而抑制其实施侵权行为。但现代社会损害事故的复杂性要求损害赔偿制度不能再拘泥于传统的损失转移，而要以损失分散为导向重新确立。实践中各国多采用混合制，兼顾“个人自由及责任”与“社会安全”二个基本价值，产生多种损害填补制度并存的现象。^① 环境责任保险是现代侵权行为法对现代社会侵权行为多样化、侵权损害救济途径和损害赔偿形式多样化、社会化的积极回应。环境责任保险制度在与传统侵权行为法的冲突与扩张中发展，它理赔迅速、举证责任简单，补偿功能明显，弥补了过错责任原则下侵权行为法的不足。

但是，环境责任保险在认定侵权责任的构成，确定实际损害范围上仍要借助侵权行为法，保险合同不过在责任的最终分担方面起到一定作用。环境责任保险制度设计中对受害人或第三人的补偿不可能抛弃侵权责任而单独适用责任保险合同。

综上，环境责任保险制度的法理基础可以理解为：第一，基于一些风险具有非相互性的原因，法律要从实质公平的角度出发，保护其中权益受到侵害的一方。对于环境责任保险制度而言，法律在制度设计时，应该倾向于保护受害人的利益，比如普通公众，他们在经济实力、专业技术水平上都很难和污染企业抗衡。实践中，环境责任保险举证简单、理赔迅速等，都较好的保护了受害人的权益，正是这种理念的体现；第二，依据社会连带关系理论，人们有共同的需求，也有各自独特的需要。两种需求的满足，都离不开人们的互相服务。只有通过相互服务，人们才能满足自己或者更好的满足自己。从环境责任保险制度的角度而言，人们（包括环境侵权人）都有环境安全的需求，即在良好的环境中生活并在遭遇环境侵权时，能得到有效保护。为了满足这种需求，环境责任社会化是必然的选择。环境责任社会化不仅能更好的使受害人得到赔偿，而且通过增加监督主体、加强约束力度，达到减少环境侵权行为发生的目的。环境责任保险制度是环境责任社会化的具体体现。环境责任保险通过“缴纳保费”的途径，使环境损害的风险在“众多”潜在侵权人”中分散，很大程度上体现了“社会连带主义”的理念。

^① 王泽鉴. 民法学说与判例研究（第二册）[M]. 北京：中国政法大学出版社，2005. 146.

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.

厦门大学博硕士论文摘要库