

探究我国海上保险法中保证条款的认定问题

◆李炎亮

(西北政法大学, 陕西 西安 710063)

【摘要】海上保险作为风险转移的重要手段之一,其重要性不言而喻。其中,我国海上保险法中的保证条款认定问题一直是业界和学者关注的焦点。本研究首先就我国海上保险法中保证条款展开相关概述,然后从保证条款是否属于保险合同的一部分、保证条款的违反是否会导致保险合同的解除、保证条款的违反是否会导致被保险人需要承担赔偿责任等方面,探究了我国海上保险法中保证条款的认定问题,旨在为我国海上保险法的发展提供有价值的参考。

【关键词】海上保险法;保证条款;认定问题

随着我国航运事业的发展,海上保险业日益繁荣。海上保险法中保证条款是保险合同成立的基础,对于维护保险当事人的权益具有重要作用。然而,在司法实践中,保证条款的认定问题存在一些争议,如保证条款的范围、效力等。因此,对保证条款的认定问题进行深入研究,保障保险人的权益,维护海上保险市场的稳定,成为海上保险法研究的重要课题。

一、我国海上保险法中保证条款的相关概述

海上保险是指在海上运输过程中,由于货物或者其他财产的损失、损害或者延误而导致的经济损失。保证条款是指保险公司与被保险人之间在签订保险合同时约定的一种条款,用于确保被保险人按照合同约定的方式支付保险费,并承担相应的保险责任。保证条款通常包括被保险人应按照规定的时间、金额和方式支付保险费,以及被保险人应按照规定的方式选择和使用保险标的等内容。保证条款的主要目的是确保保险公司能够按照约定的方式收取保费,从而有足够的资金来支付保险金。

在国际上,海上保险法主要涉及《海商法》和《保险法》。《海商法》是国际上最古老的海事法规之一,它规定了船舶、船员、货物等方面的法律关系,并规定了船舶保险的相关条款。《保险法》是我国保险业的基本法律,它规定了保险公司和被保险人之间的权利和义务关系,以及保险合同的订立、履行和变更等方面的规定。

在我国,海上保险法主要由《中华人民共和国海商法》和《中华人民共和国保险法》两部法律构成。这两部法律对海上保险业务的各个方面都做出了详细的规定,包括海上保险合同的订立、履行和变更,海上保险的责任范围和赔偿标准等。同时,这两部法律也对保证条款的认定问题进行了一定的规定,为海上保险业务的健康发展提供了法律保障。

其中,《海商法》中的“海上保险合同”一节对海上保

险合同做了专门规定,主要包括保险合同的定义、保险合同的主体、合同的订立、合同的内容、合同的履行、合同的变更、合同的解除、合同的终止和争议解决等方面。而《保险法》则对保险合同的一般性问题做了规定,包括一般规定、保险合同的订立、保险责任、保险费、保险金的支付、保险合同的变更、中止或者终止、保险合同争议的处理等。在海上保险法中,保证条款是保险合同中的一个重要概念,是指保险合同中规定的,被保险人在保险期限内必须遵守的特殊条款。保证条款的目的是确保被保险人采取必要的措施来减少风险,保护保险标的的安全。如果被保险人违反了保证条款,保险公司可以终止保险合同或不承担赔偿责任。通常,保证条款包括以下几个方面:(1)船舶适航。被保险人必须保证船舶处于适航状态,符合相应的法律法规和标准。(2)船舶配员。被保险人必须保证船舶配备足够的、具有相应资质的船员。(3)货物装卸和积载。被保险人必须保证货物的装卸和积载符合安全要求,防止货物损坏或灭失。(4)防火、防爆。被保险人必须保证船舶配备足够的消防设备,并采取必要的防火、防爆措施。(5)船舶维修和保养。被保险人必须保证船舶按照规定的周期进行维修和保养,确保船舶的安全和性能。

二、我国海上保险法中保证条款的认定问题

尽管《中华人民共和国保险法》对保证条款作出了一些规定,但在实践中,保证条款的认定问题仍然存在一些争议。主要争议点包括:保证条款是否属于保险合同的一部分?保证条款的违反是否会导致保险合同的解除?保证条款的违反是否会导致被保险人需要承担赔偿责任?

(一)保证条款是否属于保险合同的一部分

保证条款是海上保险合同中的一种重要条款,它是保险公司和被保险人之间就保险事项达成的一致意见的体现。保证条款通常包括被保险人应按照规定的时间、金额和方式支付保险费,以及被保险人应按照规定的方式选择和使用保

险标的等内容。保证条款的主要目的是确保保险公司能够按照约定的方式收取保费，从而有足够的资金来支付保险金。

保证条款是保险合同的核心内容之一，它规定了保险公司和被保险人之间的权利和义务关系。在保险合同中，保证条款通常包括以下几方面的内容：保险责任范围、保险金额、保险费率、保险期间、赔偿条件等。这些内容共同构成了保险合同的基本框架，为保险公司和被保险人提供了明确的法律依据。

保证条款在保险合同中的重要作用得到了法律的认可。《中华人民共和国保险法》第二十二条规定：“保险合同应当包括下列内容：（1）投保人与保险人订立合同的意思表示；（2）被保险人的名称或者姓名、住所；（3）保险标的；（4）保险期间；（5）保险费；（6）保险责任；（7）保险金的给付方式；（8）违约责任。”从上述法律规定可以看出，保证条款是保险合同的重要组成部分，具有法律效力。因此，在实际业务中，保险公司和被保险人应当严格遵守《中华人民共和国保险法》的规定，确保保证条款的有效实施，维护双方的合法权益。

在保险合同中，保证条款的认定问题在不同国家和地区也存在类似的争议。例如，在美国，保险合同中的保证条款通常包括被保险人应按照约定的时间、金额和方式支付保险费，以及被保险人应按照约定的方式选择和使用保险标的等内容。然而，美国的一些州法院在审理此类纠纷时，也会遇到类似的问题，如保险公司未将保证条款列为合同内容的一部分，或者被保险人未充分了解保证条款的内容等。

在日本，保险合同中的保证条款也包括被保险人应按照约定的时间、金额和方式支付保险费，以及被保险人应按照约定的方式选择和使用保险标的等内容。然而，日本的一些法院在审理此类纠纷时，也会遇到类似的问题，如保险公司未将保证条款列为合同内容的一部分，或者被保险人未充分了解保证条款的内容等。

从这些国家和地区的情况来看，保证条款的认定问题在不同法律体系下都存在一定的争议。这也说明，无论是在国内还是在国际上，保险公司和被保险人都需要对保证条款有充分的认识和了解，以便在发生保险事故时能够依据保证条款获得赔偿。

在我国的实际业务中，如果保险公司未将保证条款列为合同内容的一部分，导致在发生保险事故后，被保险人主张保证条款的有效性时面临困难，被保险人可以通过法律途径维护自己的权益。例如，在某次海上保险事故中，被保险人因意外事故导致身故或者伤残。然而，保险公司却以未将保证条款列为合同内容的一部分为由，拒绝承担赔偿责任。在这种情况下，被保险人可以依据《中华人民共和国

保险法》的规定，向法院提起诉讼，要求保险公司承担赔偿责任。最终，法院判决保险公司应当按照保证条款的约定向被保险人支付保险金。

通过以上案例可以看出，我国保险监督管理部门对保证条款的认定问题也有一定的规定，并在实际业务中得到了执行。这也说明，保险公司和被保险人在签订保险合同时，应当充分了解保证条款的内容，以便在发生保险事故时能够依据保证条款获得赔偿。同时，保险公司也应当将保证条款作为合同内容的一部分，明确告知被保险人。

（二）保证条款的违反是否会导致保险合同的解除

海上保险法是《中华人民共和国保险法》的重要组成部分，对于保障海上保险市场的稳定和公平，保护保险消费者的合法权益，促进海上保险业的健康发展具有重要意义。保证条款是海上保险合同中的重要条款，它对保险公司的责任和义务进行了明确的规定，如果出现违反保证条款的行为，是否会导致保险合同的解除，是海上保险法需要明确的问题。

保证条款的违反主要包括以下几种情况：一是保险公司未按照约定的时间支付保险金；二是保险公司未按照约定的条件支付保险金；三是保险公司未按照约定的方式支付保险金；四是由于保险公司的原因导致保险合同无效或者解除。

以一起实际案例来说明保证条款的违反可能导致保险合同的解除。某保险公司与某航运公司签订了一份船舶保险合同，合同约定保险公司应按照约定的时间、条件和方式向航运公司支付保险金。然而，在保险期间内，航运公司发生了一起事故，导致货物损失。根据合同约定，保险公司应在事故发生后30天内支付保险金。但是，保险公司未按照约定的时间支付保险金，导致航运公司无法及时获得赔偿。在这种情况下，航运公司可以要求保险公司支付保险金，如果保险公司仍然拒不支付，航运公司可以依据合同约定解除保险合同，并要求保险公司承担相应的违约责任。

此外，保证条款的违反还可能导致海上保险合同无效。例如，如果在签订保险合同时，保险公司未将保证条款列为合同内容的一部分，或者在履行保险合同过程中未严格按照保证条款的约定进行赔付，那么根据我国海上保险法的规定，该保险合同可能会被认定为无效。

综合来看，保证条款的违反在海上保险合同中可能会导致保险合同的解除。为了保障海上保险市场的稳定和公平，保护保险消费者的合法权益，海上保险法规定了保险公司应当严格遵守保证条款的规定。同时，对于保证条款的违反行为，海上保险法也明确了相应的法律责任和法律后果。在实际业务中，保险公司和被保险人应当充分了解保证条款的内容，确保保证条款的有效实施，维护双方的合法权益。



(三)保证条款的违反是否会导致被保险人需要承担赔偿责任

保证条款是海上保险合同中的重要条款,它对保险公司的责任和义务进行了明确的规定。然而,保证条款的违反是否会导致被保险人需要承担赔偿责任,这是一个复杂且具有争议的问题。

首先,从性质上来看,保证条款是一种法律约定,具有法律约束力。保险公司和被保险人都需要遵守保证条款的约定。如果一方违反了保证条款,另一方有权依据法律要求其承担相应的法律责任。这种法律约束力不仅体现在保险公司和被保险人之间,也体现在保险公司与受益人之间。因此,保证条款的违反行为可能会导致保险公司需要承担赔偿责任。

其次,就保证条款的违反与被保险人的赔偿责任而言,保证条款的违反是否会导致被保险人需要承担赔偿责任,主要取决于以下几个因素:(1)保证条款的性质:如果保证条款是一种法定义务,那么被保险人在违反保证条款时,可能需要承担赔偿责任。例如,如果保证条款规定保险公司必须在事故发生后一定时间内支付赔款,那么被保险人如果迟迟提出索赔,可能需要承担迟延履行赔偿责任。(2)保证条款的约定:如果保证条款明确规定了被保险人在某种情况下无需承担赔偿责任,那么即使被保险人违反了该约定,也不需要承担赔偿责任。例如,如果保证条款规定保险公司在被保险人故意行为导致的损失上不承担责任,那么被保险人即使故意导致了损失,也不需要承担赔偿责任。(3)违反保证条款的行为的性质和程度:如果被保险人的违反行为属于轻微过失,或者是在不可抗力的情况下导致的,那么可能不需要承担赔偿责任。例如,如果被保险人在购买保险时未如实告知重要信息,但这种遗漏并未影响保险公司对风险的判断和定价,那么保险公司可能不需要承担因这种疏忽导致的损失。因此,保证条款的违反可能会导致被保险人需要承担赔偿责任,但这主要取决于保证条款的性质、约定以及违法行为的性质和程度。这就要求被保险人在签订海上保险合同时,应当仔细阅读和理解保证条款的内容,避免因不了解或误解保证条款而产生不必要的法律风险。同时,保险公司也应当在制定保证条款时,尽可能明确、合理地规定保险公司的责任和义务,以减少因保证条款的违反而导致的法律纠纷。

不可忽视的是,保证条款是海上保险合同中的重要组成部分,它的违反可能会导致被保险人需要承担赔偿责任。因此,被保险人和保险公司都应当对其有充分的了解和认识,以降低因违反保证条款而产生的风险。同时,法院在处理此类纠纷时,也应充分考虑保证条款的性质、约定以及违法行为的性质和程度,以公正、公平地判断是否需要判决

被保险人承担赔偿责任。

三、结束语

综上所述,本研究从保证条款是否属于保险合同的一部分、保证条款的违反是否会导致保险合同的解除、保证条款的违反是否会导致被保险人需要承担赔偿责任等方面,对我国海上保险法中保证条款的认定问题进行了探究,并提出了一些有价值的建议。然而,由于海上保险业务的复杂性和多样性,保证条款的认定问题仍然需要在实践中不断探索和完善。因此,相关部门和学者应该进一步加强研究和交流,以推动我国海上保险法的发展和创新,为海上保险业的健康发展提供更加有力的法律保障和支持。

参考文献:

- [1]孙殿铭.我国海上保险保证制度法律问题研究[D].青岛:青岛大学,2023.
- [2]田金明.我国海上保险法中保证条款的认定问题[J].黑龙江人力资源和社会保障,2021(07):59-60.
- [3]周菊含.海上保险合同中的保证条款研究[D].南京:南京大学,2021.
- [4]张融融.英国海上保险保证制度改革及对我国的立法借鉴[D].武汉:中南财经政法大学,2021.
- [5]解珍.我国海上保险保证制度完善研究[D].合肥:安徽大学,2020.
- [6]刘松鹭.我国海上保险保证制度改进之探究[D].大连:东北财经大学,2020.
- [7]高超.我国海上保险保证制度存废问题研究[D].大连:大连海事大学,2020.
- [8]王翊霖.海上保险保证制度改革探究[D].北京:外交学院,2018.
- [9]白佳玉.北极航行特殊风险下船舶保险保证条款的适用与嬗变[J].当代法学,2017,31(01):123-132.
- [10]林梦琦.中国海上保险保证问题实证研究[D].大连:大连海事大学,2017.
- [11]李敏.中国海上保险保证制度探究及改进[D].上海:华东政法大学,2016.
- [12]杨雨薇.英国保险法保证制度的改革及对中国相关立法的启示[D].上海:华东政法大学,2016.
- [13]王淑敏,邹欣蔚,程鑫.英国海上保险法“保证”条款的修订与启示[J].世界海运,2015,38(10):28-30,49.
- [14]刘娟.海上保险保证制度研究[D].北京:清华大学,2016.
- [15]逯肖肖.保险保证条款研究[D].烟台:烟台大学,2015.
- [16]王海波.论中国海上保险法与一般保险法之协调[D].上海:复旦大学,2013.

作者简介:

李炎亮(1999—),男,汉族,贵州遵义人,硕士研究生,研究方向:金融法。