

学校编码: 10384

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

学号: 13620101150219

UDC \_\_\_\_\_

我国出口信用保险法律问题研究

厦门大学

硕士学位论文

我国出口信用保险法律问题研究

Study on Export Credit Insurance Problems of China

吴琦

吴琦

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: 2013年 月

论文答辩时间: 2013年 月

学位授予日期: 2013年 月

指导教师

何丽新教授

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评阅人: \_\_\_\_\_

厦门大学

2013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

国际贸易作为经济增长的三驾马车之一，对于促进一国的经济增长和拉动就业起着至关重要的作用。出口信用保险是一种成熟的保险险种，也是世界贸易组织唯一允许的官方补贴手段，在促进对外贸易与投资等经济活动中起着不可替代的作用。我国出口信用保险的发展起步较晚，在出口信用保险相关法律制度建设方面相对滞后，目前尚未制定专门的出口信用保险法律法规，与我国贸易大国的身份极其不符。与此同时，我国出口信用保险正面临着转型阶段，因此相关法律法规的规制显得尤为重要。因此，本文着眼于出口信用保险的法律关系，从私法层面对其核心法律问题进行系统的梳理和研究，以期为中国出口信用保险法律制度的制定和完善提供可行的建议。

本文除引言和结语外，正文共分四章：

第一章梳理与界定出口信用保险的相关内容。本章先从界定出口信用保险的概念和特征入手，概括其作为财产险的特殊原则，梳理其国际国内法律依据，并以我国相关数据佐证其功能，凸显研究选题的重大意义和必要性。

第二章分析出口信用保险的主体。通过对我国投保人、保险人、第三人的分析和与国外出口信用保险机构模式的进行比较，指出我国实践中对投保人资格的限制存在诸多弊端，不利于出口信用保险的健康发展，同时指出我国出口信用保险保险人垄断局面的困境，结合当前保险人模式改革的背景提出了前景期待。

第三章探讨了出口信用保险的保险利益。通过对出口信用保险的保险利益的界定来区分了其与普通保险利益存在的差别，并阐明了其相关功能，同时对出口信用保险的保险利益的性质进行了剖析。

第四章研究了出口信用保险的代位求偿权。本章探讨了出口信用保险代位求偿权的法律构成、行使、实现方式等，进而提出其在实现过程中存在的法律缺失，并提出协调方案。

**关键词：**出口信用保险；主体；代位求偿权

## ABSTRACT

As one of the driving force of economic growth, international trade plays an important role in advancing the growth of the whole national economy and increasing employment opportunities. Export credit insurance is a mature insurance, which is also universally recognized as a political financial toll in boosting domestic products and services into the international market. As a leading trading country, the export credit insurance started later in China than in other countries. Hence there is a lag in the development of legal mechanism of export credit insurance. However, the Export Credit Insurance Act Legislation is basically is a vacancy which cannot match Chinese status in international trade. Furthermore, the export credit insurance system is facing a rapid transformation, which calls for the laws and regulations to serve for it. Consequently, focusing on the legal relationship of export credit insurance, this paper will analyze the most important legal issues systematically in private law in order to provide feasible suggestions to perfect the relevant legislation in China.

Apart from the preface and the conclusion, this paper is divided into four chapters as follows:

Chapter 1 sorts and defines related connotations of the concepts under the export credit insurance. Starting from the definition and features of export credit insurance, this chapter clarifies the special principles of export credit insurance, analyzes the relevant international and national legislation, then illustrates the value of export credit insurance with the related data of China to highlight the necessity and significance of this study.

Chapter 2 analyzes the main bodies involving in export credit insurance. Through the analysis of the insured, insurer and third party and the comparison of different insurance modes in foreign countries, this chapter indicates the problems concerning the restriction to the insured in China that is not helpful to the development of export credit insurance. Besides, it points out the solutions and suggestions to reform the operational mode of the insured in China under the

predicament of insurer's monopoly.

Chapter 3 demonstrates on the insurable interest in export credit insurance. It first defines the difference between the insurable interest in export credit insurance and the insurable interest in normal insurance, and discovers the characteristics of the insurable interest's benefit and its functions.

Chapter 4 discusses the right of subrogation in export credit insurance. This chapter illustrates the right of subrogation via its contractual elements, exercise, implementation and so on, then put forward that there is a lack of law during the process of realization and provides some suggestions.

**Key Words:** Export Credit Insurance; The Main Bodies; The Right of Subrogation

廈門大學博碩

# 目录

引言.....	1
<b>第一章 出口信用保险概述.....</b>	<b>3</b>
<b>第一节 出口信用保险之界定 .....</b>	<b>3</b>
一、出口信用保险之内涵.....	3
二、出口信用保险与相关概念之辨析 .....	4
三、出口信用保险之特点.....	7
<b>第二节 出口信用保险之特殊原则.....</b>	<b>9</b>
一、风险分担原则 .....	9
二、赔款等待期原则 .....	10
三、买方信用限额申请原则.....	11
四、债权不放弃原则 .....	12
<b>第三节 出口信用保险之法律依据.....</b>	<b>13</b>
一、出口信用保险之国际组织及协定 .....	13
二、出口信用保险之国内法律依据 .....	15
<b>第四节 出口信用保险之功能 .....</b>	<b>17</b>
一、提高竞争力，扩大贸易规模 .....	17
二、提升债权信用等级，完善融资渠道.....	18
三、防范风险，保障收汇安全 .....	19
<b>第二章 出口信用保险之主体.....</b>	<b>20</b>
<b>第一节 出口信用保险之投保人与被保险人 .....</b>	<b>20</b>
一、出口信用保险中投保人与被保险人之法律关系辨析.....	21
二、我国出口信用保险投保人资格之限制性规定 .....	22
<b>第二节 出口信用保险之保险人.....</b>	<b>24</b>
一、出口信用保险合同保险人之域外模式.....	24

二、我国出口信用保险保险人模式之发展演变 .....	26
三、我国出口信用保险保险人模式之困境与前景 .....	28
<b>第三节 出口信用保险之第三人——债务人 .....</b>	<b>30</b>
一、债务人的信用状况是保险人是否承保的重要标准.....	31
二、债务人的信用状况决定保险人审批的信用限额 .....	31
三、债务人的信用状况是影响追偿效果的重要因素 .....	31
<b>第三章 出口信用保险之保险利益 .....</b>	<b>33</b>
<b>第一节 出口信用保险的保险利益之界定 .....</b>	<b>33</b>
一、保险利益之内涵 .....	33
二、出口信用保险的保险利益之法律要件 .....	34
三、出口信用保险合同的保险利益之功能 .....	37
<b>第二节 出口信用保险的保险利益之属性 .....</b>	<b>40</b>
一、出口信用保险利益是风险利益 .....	40
二、出口信用保险利益是可分散利益 .....	41
三、出口信用保险利益是共享利益 .....	42
<b>第四章 出口信用保险之代位求偿权 .....</b>	<b>43</b>
<b>第一节 出口信用保险代位求偿权之法律构成 .....</b>	<b>44</b>
一、出口信用保险之被保险人对第三人享有赔偿请求权.....	44
二、出口信用保险之保险人支付保险赔偿金 .....	45
三、出口信用保险之权益转让书 .....	46
<b>第二节 我国出口信用保险代位求偿权之行使 .....</b>	<b>47</b>
一、出口信用保险代位求偿权之行使名义 .....	47
二、出口信用保险代位求偿权之行使范围 .....	49
三、出口信用保险代位求偿权之行使方式 .....	51
<b>第三节 我国出口信用保险代位求偿权之实现 .....</b>	<b>53</b>
一、出口信用保险代位求偿权之被保险人义务 .....	53
二、出口信用保险代位求偿权实现之不同法律情形 .....	54
三、我国出口信用保险代位求偿权实现之问题与协调.....	56



结 语.....	59
参考文献.....	60
致谢语.....	64

厦门大学博硕

# CONTENTS

<b>Preface</b> .....	<b>1</b>
<b>Chapter 1 Overview for Export Credit Insurance</b> .....	<b>3</b>
<b>Subchapter 1 Definition for Export Credit Insurance</b> .....	<b>3</b>
Section 1 Connotation of export credit insurance .....	3
Section 2 Difference between export credit insurance and relevant definitions ...	4
Section 3 Features of export credit insurance .....	7
<b>Subchapter 2 Special Principles under Export Credit Insurance</b> .....	<b>9</b>
Section 1 Principle of risk sharing.....	9
Section 2 Principle of payment waiting .....	10
Section 3 Principle of buyer's credit application .....	11
Section 4 Principle of debt no waiver .....	12
<b>Subchapter 3 Legal Basis for Export Credit Insurance</b> .....	<b>13</b>
Section 1 The international organization and agreements concerning the export credit insurance .....	13
Section 2 The domestic legal basis for export credit insurance .....	15
<b>Subchapter 4 Functions of Export Credit Insurance</b> .....	<b>17</b>
Section 1 Boost the power to compete and enlarge the trading scope .....	17
Section 2 Increase the credit level and perfect the financing channels .....	18
Section 3 Avoid the risk and guarantee the security of the receipt of proceeds .	19
<b>Chapter 2 The Main Bodies under Export Credit Insurance</b> .....	<b>20</b>
<b>Subchapter 1 The applicant and insured of export credit insurance</b> .....	<b>20</b>
Section 1 The legal relationship between the applicant and the insured .....	21
Section 2 The limitation for the applicant under the Chinese legislation .....	22
<b>Subchapter 2 The insurer of export credit insurance</b> .....	<b>24</b>

Section 1 The foreign mode of the insurer.....	24
Section 2 The transformation of the insurer in China .....	26
Section 3 The predicament and prospect for the mode of insurer in China.....	28
<b>Subchapter 3 The debtor under export credit insurance.....</b>	<b>30</b>
Section 1 The status of the debtor’s credits being an important standand to produce the insurance.....	31
Section 2 The status of the debtor’s credits deciding the quotas under export credit insurance .....	31
Section 3 The status of the debtor’s credits impacting on the effect of pursuing of recovery .....	31
<b>Chapter 3 Insurable Interest in Export Credit Insurance.....</b>	<b>33</b>
<b>Subchapter 1 Definition on Insurable Interest in Export Credit Insurance .....</b>	<b>33</b>
Section 1 Connotation of insurable interest under Export Credit Insurance.....	33
Section 2 Legal requirements for the insurable interest under export credit insurance .....	34
Section 3 Functions of the insurable interest under export credit insurance .....	37
<b>Subchapter 2 The characteristics of the insurable interest under export credit insurance .....</b>	<b>40</b>
Section 1 To be a risky interest .....	40
Section 2 To be a distractive interest .....	41
Section 3 To be a shared interest.....	42
<b>Chapter 4 Right of Subrogation in Export Credit Insurance.....</b>	<b>43</b>
<b>Subchapter 1 Legal requirements for the right of subrogation in export credit insurance.....</b>	<b>44</b>
Section 1 The insured’s right to claim against the third party under export credit insurance .....	44
Section 2 The insurer’s payment obliagation under export credit insurance.....	45
Section 3 The letter of transfer of the right under export credit insurance .....	46

<b>Subchapter 2 Exercise of the right of subrogation in export credit insurance ...</b>	<b>47</b>
Section 1 In what name to be exercised.....	47
Section 2 In what scope to be exercised .....	49
Section 3 In what meanings to be exercised .....	51
<b>Subchapter 3 The realisation of the right of subrogation in export credit insurance.....</b>	<b>53</b>
Section 1 The insured's obligations under the right of subrogation in export credit insurance .....	53
Section 2 Different situations to realise the right of subrogation in export credit insurance .....	54
Section 3 Issues arising from the realisation of right of subrogation in export credit insurance .....	56
<b>Conclusion .....</b>	<b>59</b>
<b>Bibliography.....</b>	<b>60</b>
<b>Acknowledgements .....</b>	<b>64</b>

廈門大學博碩



## 引言

出口信用保险是一种较为成熟的险种，在世界发达国家已经经历了近百年的发展。其最早始于 1919 年，英国出口信贷担保局（ECGD）的成立，标志着官方支持下的出口信用制度的诞生。

随着世界经济的快速发展以及世界经济一体化进程的加速，尤其是金融危机的重创，各国均积极采取各种措施来鼓励和扩大本国的出口以促进经济的增长。而出口信用保险作为国际规则 WTO 框架下允许的出口补贴措施，已成为当今世界各国贸易和金融体系普遍使用的政策性工具，有着举足轻重的地位和作用。因此对出口信用保险及其相关法律问题研究非常必要。

综观域外国家出口信用保险制度，大多数国家和地区均通过立法对出口信用保险进行了法律规制，比如英国 1978 年《出口担保和海外投资法》对出口信用保险进行了法律约束，同时对 ECGD 的权利和义务进行了法律确认；日本 1950 年 3 月通过了《出口信用保险法》和《出口信用保险特殊会计法》，1987 年 3 月，两部法更名为《贸易和投资保险法》，并在出口信用保险中开始引入再保险业务；美国由进出口银行开展出口信用保险业务，其《进出口银行法》对相关权利义务进行了全面的法律规制。

我国出口信用保险业务起步较晚。1988 年我国首次开办出口信用保险业务，国务院授权中国人民保险公司设立出口信用保险部门，专门负责出口信用保险业务的推广和开展。直至 2001 年，中国出口信用保险公司成立，出口信用保险业务开始了跨越式的发展，其依据国家外交、外贸、产业、财政、金融等政策，支持货物、技术和服务的出口，积极开拓海外市场，为企业提供收汇风险保障、为企业提供融资便利，促进国民经济的健康发展。据相关数据显示，2012 年，我国出口信用保险和海外投资保险承保金额达到 3182.3 亿美元，其中支持我国出口达 2936.5 亿美元，占我国出口总

额的 14.3%，大幅高于 10% 的国际平均水平。<sup>①</sup>在我国出口信用保险业务急剧发展的背景下，如何通过完善法律制度来保护出口信用保险项下双方当事人的权利义务、明确出口信用保险的保险利益、充分利用出口信用保险的代位求偿权来更好地实现出口信用保险的意义等问题已迫在眉睫。

目前国内关于出口信用保险的相关法律几乎是一片空白。尽管在《对外贸易法》和《保险法》中零星提及，但是仅此条文根本无法于司法实践援用以保护出口信用保险项下相关主体的权利义务，同时缺乏法律规制对将来出口信用保险的发展也是极为不利的。不仅如此，从理论层面对出口信用保险法律关系的探讨，尤其是私法层面的探讨著作可谓凤毛麟角，研究水平处于初级阶段，仅有部分浅显的实务探讨论文，缺乏理论深度。从某种意义上说，出口信用保险制度的发展水平是衡量一个国家经济与外贸发展水平的尺度和标杆，因此，有关出口信用保险的主体、保险利益、代位求偿权等法学理论研究，具有重大意义。

本文结合当前我国对出口信用保险欲打破垄断模式做出大胆尝试的背景，从私法角度出发，对出口信用保险相关理论进行理论梳理和反思，明晰出口信用保险的主体、保险利益、保险代位权等法律问题，分析我国出口信用保险目前存在的弊端和限制，吸收和借鉴其他国家、地区的具体模式和立法发展特点，对我国出口信用保险立法中存在的问题进行重点击破，提出相应的对策和建议，通过完善立法建立更为合理的出口信用保险法律制度，为建立健全出口信用保险法律制度奠定理论基础，从而推动我国出口信用保险法律的发展，以更好地迎接国际化趋势。

<sup>①</sup> 江帆. 信用保险支持出口 2936.5 亿美元[N]. 经济日报, 2013-01-28(1).

## 第一章 出口信用保险概述

### 第一节 出口信用保险之界定

#### 一、出口信用保险之内涵

出口信用保险（Export Credit Insurance），最早起源于 19 世纪末期的欧洲，在英国、德国等地萌芽，1919 年，英国政府组建了英国出口信用担保局（Export Credit Guarantee Department，简称 ECGD），成为当时全球范围内第一家官方支持的出口信贷担保机构。在接下来的百年中，出口信用保险蓬勃发展，在国际贸易中扮演着重要角色，目前已成长为国际范围内通行的控制国际贸易风险、促进企业参与国际间公平竞争、推动国内出口贸易的重要手段。

出口信用保险作为市场经济及经济全球化的产物，兼具经济属性和法律属性。

从经济角度来看，它是一种分散风险、消化损失的经济制度，是分摊意外事故损失的一种财务安排。国内学者萧朝庆在其主编的书中对出口信用保险如此定义：“出口信用保险是出口商按信贷条件出口商品，在买方不能按期付款时，承担赔付货款的一种保险。”<sup>①</sup>我国出口信用保险公司则对其定义为：“它是以国家财政为后盾，以提供收汇保障、风险管理和融资支持为方式，支持本国企业开展出口贸易、海外投资和对外承包工程等经济活动的一项特殊的政策性措施。”<sup>②</sup>

从法律角度来看，它究竟是一种行为，亦或是合同，还是法律关系？由于我国出口信用保险起步较晚，又鲜有法学类专门著作对该问题进行深入分析，因此关于出口信用保险的定义各路学者并未统一。赵明昕博士认为出口信用保险是一种行为：“出口信用保险是以实施贸易政策鼓励本国出口为目的，以出口贸易和海外投资中的外国买方信用风险为承保对象的

<sup>①</sup> 萧朝庆. 出口信用保险[M]. 北京:中国商务出版社, 2004. 1.

<sup>②</sup> 中国出口信用保险公司. 出口信用保险——操作流程与案例[M]. 北京:中国海关出版社, 2008. 4.



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](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

廈門大學博碩