

保险公司能以出现新政策为由单方修改已生效保单协议吗？发生不可抗力时,合同一方当事人可以终止合同履行吗？

# 投保人花 25 元挑战保险公司“行业惯例”

## 阅 读 提 示

一份已生效的保单协议,保险公司以出现新的文件要求为由,单方要求修改协议内容。投保人在投诉无效后,拿起法律武器,维护自己权益。法院判决,修改无效,保险公司必须忠实履行与消费者签订生效的原保单。

本报记者 李国

“打破一个 4 万亿元市场行业惯例的最低代价是多少？答案是 25 元。”重庆 80 后职工小蔡 1 月 24 日这样对记者说。34 岁的小蔡称,2018 年 6 月 22 日,他为 3 岁的儿子购买了一份长期医疗保险。对比其他同类产品,他十分看重该保险写入合同内的续保承诺——只要理赔总金额不超过 300 万元,他的儿子可以保证续保至 99 岁,这样即使在自己百年之后也能为儿子留下一份保障。

令小蔡没想到的是,保险公司竟要求他修改已生效的保单内容,并强调是行业惯例。在投诉无果后,小蔡花 25 元将保险公司诉至法院。日前,经两审终审,保险公司败诉,法院判决修改无效,必须忠实履行与消费者签订生效的原保单。由此,消费者用法律证明,保险公司可以任意修改生效保单的“行业惯例”已成历史。

## 已生效保单突然“被作废”

2019 年 6 月 23 日,小蔡收到某保险公司短信通知:“遵照银保监会办发[2018]19 号文的要求,我司对您投保的高端医疗保险产品,自本保单年度续保时进行产品条款变更。”小蔡查看变更后的保险合同,发现他最看重的续保承诺发生了明显变化,赫然新增了停售处理一栏。称“若因不可抗力导致本保险统一执行停售,我们将在本合同期满日前以书面形式或者双方认可的其他形式通知您,并将不再为您办理本保险的相关续保手续。”

## 法 问



赵春青 画

## 说 案

以信息咨询为名,行代孕服务之实,法院认定双方当事人都有错——  
 敲黑板！代孕合同不受法律保护

本报记者 周倩

我国明令禁止代孕技术,但现实中,仍有所谓的医疗公司以咨询的名义,开展代孕服务,由此引发的纠纷和法律问题值得关注。

### 【案情回顾】

2017 年 10 月,丁先生想通过代孕方式“借腹生子”,某医疗公司宣称与美国卵子库、生殖中心及代孕机构有良好的合作关系,可以为其提供卵子库的卵子信息、到生殖中心接受试管婴儿医疗服务及代孕相关预约咨询服务。

随后,双方达成一致,并签订了《美国供卵试管婴儿(冷冻卵子)及代孕信息服务协议》。协议的合同价款为 115 万余元,包括供卵 8 颗收费 20 万元、基础 IVF 套餐 15 万余元和代孕套餐近 80 万元。

签订合同后,丁先生飞到美国某医疗机构进行精子检测,提取精子并进行冷冻。之后双方在合同履行过程中发生纠纷,丁先生



视觉中国 供图

本想靠这张保单为儿子保障至 99 岁,谁知儿子才 4 岁保单就出现了重大变化。小蔡拨通了该保险公司官方热线,指出其中不利变化,反对保险公司单方面修改保单的行为,希望继续履行原保单。

接听员的答复礼貌而坚决,坚称新保单是根据银保监会办公厅[2018]19 号文件“中国银行保险监督管理委员会办公厅关于组织开展人身保险产品专项核查清理工作的通知”完成修改的,合法合规,原保单已经作废,消费者只有接受新保单或者退保两种选择。

小蔡又向中国银保监会消费者投诉维权热线 12378 反映,投诉被转至他投保的公司后又得到同样的答复。在双方最后一次沟通中,小蔡表示要起诉至法院,对方回应:这是您的合法权利,具体法律问题可以去咨询您的律师。

## “修改保单合法合规”？

保险公司“可以去咨询您的律师”的回应击中了小蔡的痛点。他告诉记者,这个保险每年保费仅有 1000 多元,为此请一个律师显然不划算。最重要的是,这个官司不是发生在理赔阶段,即便胜诉他也无法向对方主张

任何赔付。

但他还是被对方的表达方式激怒,自己去法院官网上查询起诉书格式,自己准备辩论材料,自己去法庭交了 25 元立案费,将保险公司诉至法院,请求法院判定对方私自修改的保单无效,并继续履行原保单内容。

重庆自由贸易试验区法院在 2019 年 7 月立案。9 月,保险公司第一次主动联系小蔡,提出一个颇具特色的解决方案:要求小蔡首先承认新保单的合法性,再作出一份和原保单内容一样的批单,承诺在实际中按照批单内容执行,同时保险公司愿意作出一定经济补偿,补偿金额“由小蔡自己先提”。

尽管不认同新保单和批单同时生效的方案,但小蔡也表示,如果保险公司在电话投诉阶段就有这样的态度,事情不会走到起诉这一步。

“友善、理解和共情的对话氛围一直持续到负责法务的员工开口前。”小蔡说,法务以相当严厉的调子突然切入,告诫小蔡修改保单的依据源于中国银保监会文件,合法合规。中国银保监会作为保险业最高监管机构,即使是法院判决也不得与其文件抵触,因此连律师都没请的小蔡几乎没有胜诉可能,接受目前的和解方案是对自己最有利的选择。

有关问题的通知》第四条规定,退休核准工作要以职工原始档案记载为准,并根据档案记载、其他佐证材料及相关公示、备案等材料的完整性、连续性、合理性对核准内容做出认定。因此,在退休核准程序中,社保部门应以申请人原始档案记载的客观情况为认定各项内容的标准。

参照《劳动部关于使用〈职工养老保险手册〉的通知》(劳办险字[1992]15 号)的解释,养老保险待遇核准中的“参加工作时间”是指职工按照国家规定计算连续工龄的起始时间。但根据《北京市劳动局关于企业职工个人缴纳基本养老保险费有关问题的通知》,自 1992 年 10 月 1 日起以职工个人缴纳基本养老保险费的年限作为计发基本养老金的依据。连续工龄不再作为计发基本养老金的依据。职工个人缴纳基本养老保险费以前,按国家有关规定计算的连续工龄视同职工个人缴费年限。

在实践中,连续工龄的计算认定一般以人社部门记录缴纳社会保险的时间为准。但

小蔡向记者表示,他本来都准备和解算了,听到对方这样说时,小蔡下定了决心:“这话你去跟法官说。”

## 不可抗力不是单方变更合同的理由

重新立案后的第一次开庭是在 2020 年 1 月 16 日。保险公司强调,修改保单的依据是银保监办 19 号文,权威性不容置疑;新保单已经在银保监会备案生效,原保单同时备案作废,整个过程已不可逆,原告要求恢复原保单合法性不具备可操作性;愿意用批单的方式与原告达成和解,但前提是原告必须先撤诉。法官没有当庭宣判,第二次开庭时法官向保险公司表示,如果有银保监会要求修改保单的直接证据,可以当庭提交或庭后提交。保险公司没有提交新证据。

2020 年 8 月 27 日,重庆自贸区法院作出一审宣判:依据《保险法》相关规定,小蔡与保险公司之间保险合同签订即生效。保险公司据以变更合同条款的文件是监管部门对保险公司销售保险产品进行管理的一般性规定,法院认为,即使保险公司认为其销售的保险产品出现了违反该文件的情况,也应当依照《保险法》等法律法规和监管部门的要求依法处理,不得在发生不可抗力时单方终止合同的履行。根据法律规定,发生不可抗力时,双方当事人可以协商,选择变更或解除合同,而非单方终止合同的履行。保险公司新增合同条款对被保险人权利产生了不利影响,保险公司应继续履行原保险合同。

保险公司不服一审判决向重庆第一中级人民法院提起上诉,2020 年 12 月 3 日,二审判决,驳回上诉,维持原判。

近日拿到判决书的小蔡告诉记者,尽管心里已经有所准备,正义降临时自己还是异常激动。虽然截至目前保险公司还没在银保监会将原保单恢复备案,但他将会好好保管判决书以便传给儿子:“如果保险公司不愿给你一个保障,爸爸就让法律给你一个保障。”同时,他也不排除申请法院强制执行。

“我是 80 后,体验到了改革的红利,我儿子是 10 后,我想让他体验到法治的红利。”小蔡如是说。

要具体情况具体分析,对于存在视同缴费年限情形,仅仅以缴纳社保的时间来认定参加工作的时间是不合适的,相关部门应根据档案记载、其他佐证材料及相关公示、备案等材料的完整性、连续性、合理性对核准内容做出认定。

根据您的描述,1996 年您虽参加工作,但并未缴纳社保,且您的情况不存在视同缴费年限的情形。故应当以您个人缴纳基本养老保险费的年限作为计发基本养老金的依据。

在此也提醒广大劳动者,与用人单位建立劳动关系时,应与单位签订书面劳动合同,明确记录入职时间等信息并保留相关书面证据,确保档案记载信息准确。如档案记载信息出现错误,应及时向有关部门申请更正,确保用人单位及时缴纳社会保险。

对于用人单位而言,应当完善员工档案记载制度,确保与每位员工签订劳动合同,明确其岗位性质,记录员工在本单位期间的工作时间及离职时间,并依法为员工缴纳社会保险。  
 兰台律师事务所 程阳



《民法典》实施后,济南客运段加大维护乘客合法权益宣传,增强职工在处置突发事件中的应急处置能力。图为在荣成至北京南的 G478 次列车上,济南市红十字会的专业人员在指导乘务人员进行心肺复苏急救和伤口应急包扎。

张明华 摄

## 最高法发布报告：

# 内地与香港相互委托送达案件 20 年间近 3 万件

本报讯(记者卢越)最高人民法院近日发布《关于内地与香港特别行政区民商事司法协助实践的报告》。根据报告,两地相互委托送达案件从 1999 年的 359 件到 2020 年的 2382 件,20 年间增幅超过 5 倍,累计已达 2.9 万余件。香港回归祖国以来,最高人民法院与香港特别行政区有关方面共签署 8 项民商事司法协助安排。

最高法报告显示,内地与香港特别行政区通过送达、取证、婚姻家庭判决互认、民商事判决互认等安排,实现了两地民商事判决的自由流通,减轻了当事人重复起诉之累。据介绍,过去 3 年,当事人向香港家事法庭提出的近 7 万宗离婚案件中,涉及内地婚姻的案件约占 18%,即平均每年超过 4000 宗。“两地民众对两地法院相互认可和执行婚姻家庭案件判决,切实减少重复诉讼之累,需求迫切,期待强烈。”最高法研究室副主任司艳丽说。2017 年 6 月 20 日,最高法与香港特别行政区有关方面签署《婚姻家庭判决互认安排》。目前,香港特区已就该安排有关本地立法提交立法会审议。根据双方约定,将在香港完成本地立法以及最高人民法院发布司法解释之后实施。

司艳丽表示,《婚姻家庭判决互认安排》生效后,绝大部分跨境婚姻家庭案件判决将在两地得到相互认可和执行。这会为相关家庭成员尤其是未成年子女提供更确定的法律保障,避免跨境因素或者两地法律制度差异而影响其法律权利,在维护两地婚姻家庭事关系稳定的同时,更为两地社会稳定贡献积极的力量。

据介绍,《婚姻家庭判决安排》与《民商事判决互认安排》类似于特别规定与一般规定。两者叠加后,两地法院 90% 的民商事案件判决将有望得到相互认可和执行,标志着两地民商事领域司法协助的基本全覆盖。

司艳丽表示,内地与香港民商事司法协助从无到有、从有到精、由点及面,已经从建章立制步入优化完善新阶段。人民法院将进一步推动在区际司法协助领域运用智慧法院建设成果,以信息平台实现两地司法协助工作全流程在线转递、在线审查、在线办理、在线追踪,以信息化手段提升两地司法协助的质量和效率。

卖假烟违法，  
 卖真烟也违法吗？

案情介绍

1. 2017 年，范某在无烟草专卖零售许可证的情况下，将 1101 条南京卷烟、775 条黄金叶卷烟、25 条红梅卷烟运至北京市朝阳区、海淀区市场销售，被民警当场查获归案。

2. 经鉴定，上述卷烟均为真品，核定价值共计 25 万余元。

3. 法院认为，被告人范某的行为触犯了刑法第二百二十五条，已构成非法经营罪，范某被判有期徒刑五年，罚金 10 万元。

法庭上，范某觉得很委屈：“我明明卖的是真烟，为何因此获刑？”

我国实行烟草专卖制度，即对烟草专卖品的生产、销售和进出口业务实行垄断经营、统一管理。无证经营烟草的行为通常被认定为非法经营罪。

以案释法

普法小课堂

1. 已取得烟草专卖许可证的情况下，可以通过微信卖烟吗？  
 不可以！根据《烟草专卖许可证管理办法》第四十条规定，除了取得烟草专卖生产企业许可证或者烟草专卖批发企业许可证的企业依法销售烟草专卖品外，任何公民、法人或者其他组织不得通过网络销售烟草专卖品。

2. 可以帮助朋友代售烟草吗？  
 不可以！根据《烟草专卖法实施条例》第二十三条规定，取得烟草专卖零售许可证的企业或者个人，应当在当地的烟草专卖批发企业进货，并接受烟草专卖许可证发证机关的监督管理。

3. 《烟草专卖法实施条例》还规定：  
 夫妻店经营的卷烟不允许相互流通；卷烟零售户不可以超量卖烟；不能低价销售发霉、变坏的卷烟草。

小编碎碎念

卖假烟属于违法行为！  
 无证经营、网上销售等卖真烟行为也可能触犯法律！

策划：周倩 | 制图：雷宇翔