

# 驾照被扣或到期后出了事，保险能赔吗

判决案例：保险公司拒赔商业险 提醒：还有这些情形，小心保险公司说不

驾驶证记满12分被扣留，司机在此期间开车撞人负事故全责，却遭遇保险公司拒赔。保险公司该不该赔偿？近日，岳阳临湘市人民法院审结这样一起机动车交通事故责任纠纷，判决保险公司在商业三者险范围内无需承担赔偿责任。

■三湘都市报全媒体记者 魏灿 通讯员 孙百灵 唐辉

## 车主注意！

### 这些情况保险公司或不赔

1. 驾驶证丢失以及更换期间驾车造成的损失
2. 车辆未在规定时间内年检或者未通过年检出事造成的损失
3. 在收费停车场丢车
4. 修理期间出事故造成的损失
5. 被保险人主动放弃追偿权的
6. 事发超过48小时未告知保险公司
7. 保险费交清前发生的保险事故
8. 自己增加的设备损坏
9. 零部件丢失，不赔
10. 未定损直接修车



### 【案例一】

#### 驾驶证被扣后发生事故，三者险不予赔偿

2023年4月，余某开着小车行驶到临湘市桃林镇时，撞上一台电动车，电动车司机卢某当场死亡，两车受损。经交警部门认定，余某承担此次事故的全部责任。余某驾驶的车辆在保险公司投保有交强险和商业三者险，事故发生在保险期内。而事故发生时，余某驾驶证因记满12分，被交警部门依法扣留。

事发后，卢某的家属找到余某及其车辆投保的保险公司索赔。不过，其却被保险公司告知，因为余某驾驶证被扣留，保险公司拒绝理赔商业险。因为协商未果，卢某家属把余某及保险公司起诉到法院。

诉讼中，保险公司称，余某在驾驶证扣留期间发生交通事故，符合商业保险条款约定免赔情形，保险公司在商业险内不承担赔偿责任。

临湘法院审理后认为，根据《中华人民共和国道路交通安全法实施条例》，机动车驾驶人在机动车驾驶证丢失、损毁、超过有效期或者依法扣留、暂扣期间以及记分达到12分的，不得驾驶机动车。也就是说，驾驶证扣留期间驾车属于法律明确禁止的情形。而涉案保险合同已将驾驶证扣留期间驾车作为免责条款进行了约定。

法院认为，余某在机动车综合商业险保险免责事项说明书签字进行了确认，保险条款中对免责条款以加大加粗的方式进行了提示，可以认定保险公司尽到了提示义务，该免责条款对双方均发生法律效力。因此，法院判决保险公司在商业三者险范围内无需承担赔偿责任。余某不服上诉，岳阳市中级人民法院二审维持原判。最终由保险公司在交强险责任限额内赔偿18万元，余某需要自掏腰包赔偿91万多元。

法官介绍，商业三者险免责条款“在暂扣、扣留、吊销、注销驾驶证期间驾驶被保险机动车的，三者险不予赔偿”，因该免责情形为法律、行政法规中的禁止性规定情形，根据最高法相关司法解释规定，保险公司仍需对上述免责条款进行提示。本案中，保险公司尽到了提示义务，因此无需在商业险范围承担责任。

### 【案例二】

#### 驾驶证到期后发生事故，仅交强险承担赔偿责任

今年5月10日，北京海淀法院通报了一起驾驶证到期遭遇保险公司拒赔引发的案件。

黄女士与郑女士驾车相撞，两车受损、郑女士受伤。交管部门认定黄女士负全责。而黄女士车辆投保的保险公司以事发时黄女士的驾驶证已失效为由拒赔。三方就赔偿问题无法达成一致意见，诉至法院。

保险公司认为，黄女士在公司投保了交强险，适用20万元标准，还投保了保额为50万元的三者险。但黄女士在2016年驾驶证到期后未换证，因此事发时黄女士为无证驾驶，根据法律规定，该公司不同意在交强险、三者险范围内承担保险责任。

法院经审理后认为，在该案交通事故发生时，黄女士的驾驶证因有效期满一年后未换证而处于被注销状态，但根据规定，驾驶人未取得驾驶资格或者未取得相应驾驶资格导致第三人人身损害，当事人请求保险公司在交强险责任限额范围内予以赔偿，法院应予支持。因此，郑女士要求保险公司在交强险责任限额内赔偿于法有据，法院予以支持。

因黄女士驾驶证已失效，属于保险合同免责条款约定的免责事由，且保险公司已履行了提示义务，法院认为，保险公司仅需在交强险责任限额范围内承担赔偿责任。法院酌情判定郑女士的经济损失共计28万余元，法院判决保险公司在交强险范围内承担20万元保险责任，超出交强险限额的部分损失8万余元由黄女士承担。

### 律师说法

#### 驾驶证过期或被扣可能被拒赔

“大部分人都知道酒驾、醉驾、无证驾驶、肇事逃逸这些情况下，机动车商业险可以拒赔，但是驾驶人驾驶证被扣留、驾驶证过期这些情况容易被忽视。”湖南木枫律师事务所律师李容说，根据道路交通相关管理法律法规，驾驶人醉酒或受毒品、管制药物的影响期间驾车；驾驶人酒后驾车、无有效驾驶证驾驶或驾驶无有效行驶证的机动车等情况，都属于保险公司责任免除范围。

根据道路交通安全法实施条例，驾驶人在机动车驾驶证丢失、损毁、超过有效期或者被依法扣留、暂扣期间以及记分达到12分的，不得驾驶机动车。

“这些情况是法律、法规中明确规定禁止驾驶机动车的情形，最高法相关司法解释规定，只要保险公司对这些免责条款进行了提示说明，那么该条款就产生了法律效力。”李容说。

此外，常见的免责条款还有驾驶人驾驶超载机动车辆，因车辆超载引起的意外事故而遭受的伤害或者从事高风险运动比如各种车辆表演、车辆竞赛或训练受到伤害等。

李容提醒，不是所有免责条款都能完全免责，以改装车辆为例，法律规定，在保险期间内，被保险机动车改装、加装或从事营业运输等，导致被保险机动车危险程度增加的，应当及时书面通知保险人。否则，因被保险机动车危险程度增加而发生的保险事故，保险人不承担责任。

“保险公司能不能赔偿需要看事故的发生与改装车辆引发的风险有没有因果关系，保险合同中有对改装车辆免责条款作出特别提醒，比如字体加黑、加粗等。”李容说。

李容提醒，车主在给机动车投保时，一定要仔细阅读保险条款，特别是条款中约定的保险责任范围、免责条款、保险期间、保险金额等内容，确定哪些项目可以赔付、哪些不能赔付、赔付金额多少等，有了全面了解后，再签字缴纳保费。如果对保险公司免责有异议，可以搜集证据提起诉讼及时维权。

### 交警提醒

#### 及时关注人、车信息

交警部门提醒，当驾驶员饮酒驾车、将机动车交给无证的人驾驶、开车超过规定时速百分之五十、驾驶拼装或达到报废标准车辆上路行驶以及在一个记分周期内累计记分达12分情况下，交警部门可以依法扣留驾驶证。驾驶证被扣留后不得驾车上路。

机动车驾驶证有效期分为六年、十年和长期。机动车驾驶人应当于驾驶证有效期满前九十日内，向车辆管理所申请换证。驾驶证在有效期内或者超过有效期不满一年的，机动车驾驶人提交身体条件证明后，可以恢复驾驶资格。超过机动车驾驶证有效期一年以上未换证的，车辆管理所将会注销机动车驾驶证。

民警提醒驾驶人，多关注驾驶证记分情况、留意证件的有效期限。可以下载“交管12123”APP，关注证件及车辆状态，及时处理交通违法，更新在交管部门留下的电话号码，确保驾驶证及机动车均处于正常状态。