

2018年11月4日以后的涉伊贸易

敬启者：

本协会在2018年5月29日发布的第6/2018号通函中，概括说明了美国政府决定退出由中国、法国、德国、俄罗斯、英国、美国、欧盟和伊朗共同签署的《联合全面行动计划》（简称JCPOA）所引发的对船东和保险公司的潜在影响。

美国现已重启此前为执行JCPOA而解除或豁免的对伊制裁，而且第二个（也就是最后一个）过渡期将于2018年11月4日结束。美国已明确表示，希望所有非美国人士遵守已经恢复实施的二级制裁。美国和欧盟目前采取了不同的做法，即欧盟设法通过包括修订第2271/96号欧盟理事会条例的附件（又称“阻断法令”，进一步内容请参见第9/2018号通函）等方式，维持JCPOA中的制裁减免规定。

据报道，中国、印度、意大利、希腊、日本、韩国、台湾和土耳其这八个国家/地区已经或即将获得美国的豁免，得以继续进口数量有限的伊朗原油。该等豁免并不扩展适用于任何其他商品。美国海外资产控制办公室（OFAC）在第642号“常见问题解答”中，提供了针对上述豁免或大幅减量豁免（简称SRE）的有限指导。据进一步了解，美国政府建议持有SRE的国家/地区在进口伊朗原油时，只使用伊朗国家油轮公司（NITC）或伊朗伊斯兰共和国航运公司（IRISL）的船舶，或者持有SRE的国家/地区的登记船舶载运，而且该等船舶必须由持有SRE的政府提供主权担保保险。

在过渡期结束后，非美国人士仍有可能与伊朗开展某些受限的贸易（例如特定农产品、消费品和食品，见OFAC第642号《常见问题解答》），而不面临违反美国二级制裁的重大风险。但是，会员应该了解，即使贸易表面上没有违反美国的制裁规定，实践中的困难也让国际保赔协会集团几乎不可能以通常的方式付款或收款、提供担保或对任何索赔做出回应。

在本协会确须赔付某项涉伊索赔的情况下，有可能会存在大额的再保险缺口。2018/19保险年度，国际保赔协会集团（IG）旗下各家协会的自留额为每一事故1000万美元。对于1000万美元至1亿美元之间的部分，由集团旗下的所有13家保赔协会分摊（互保体系）。如果13家协会中有任何一家因遭到制裁而无法对任何互保体系内的索赔进行分摊，则不能分摊的部分将由相关会员按照适用的协会规则自行承担。

超过1亿美元的部分属于国际保赔协会集团超额赔款再保险（GXL）计划的赔偿范围。如果因制裁而不能从GXL计划获得赔偿的部分是协会根据经认可的证书或担保不负有直接赔偿责任的（所谓的“非证书责任”），则该部分不能自动由集团旗下的各家保赔协会进行再分摊，而将由相关会员按照适用的协会条款自行承担。在此方面，须指出的是，由于（适用于美国注册保险公司和再保险公司旗下的非美国注册关联公司和子公司的）一般许可H已被撤销，相当数量的再保险公司将再也无法依赖在这一许可，参与涉伊索赔的分摊。

Gard AS 地址：P.O. Box 789 Stoa, NO-4809 Arendal, Norway（挪威）

电话：+47 37 01 91 00 传真：+47 37 02 48 10 办公时间以外请拨打：+47 90 52 41 00

Gard集团是一家由Gard P. & I. (Bermuda) Ltd、Assuranceforeningen Gard - gjensidig和Gard Marine & Energy Limited等组成的实体。Gard AS是代表Gard集团在挪威金融监管局注册的保险中介机构。公司代码：982 132 789

还要提醒各位会员，国际保赔协会集团旗下的大多数协会在其规则中规定，因非法、不正当或不谨慎的交易引起的任何索赔不在承保范围内¹。考虑到上述各项因素，即使相关协会并未面临制裁风险，也可能存在协会认为特定交易属不谨慎或不适当的情况。

如果会员确须进行涉伊贸易，则建议其谨慎行事，在签订合同前开展适当的尽职调查，并了解保险公司在相关贸易中提供保险保障和为其会员提供支持所面临的挑战。考虑到银行不能或不愿处理即便是与伊朗存在极小关联的货币交易，当（举例而言）涉伊贸易面临收付款时，会员也有可能遭遇与保险公司相同的实际困难。

国际保赔协会集团旗下各家协会均发布了类似的通函。

如有任何问题，可直接垂询我会阿伦达尔总部的[Lars Lislegard-Bækken](#)、[Tore Svinøy](#)或[Ingvild Høgenes Nilsen](#)。

您真诚的，
GARD AS



Rolf Thore Roppestad
首席执行官

¹ Gard规则第74条规定如下：

非法交易等

本协会不承担因船舶携带违禁品、偷越封锁线或被用于非法、不安全或过度冒险的贸易或航行所造成的或由此产生的责任、损失、成本或费用。