

船舶监控与保赔保险

背景

国际保赔协会集团旗下的各家协会依照法律和监管方面的相关义务，均建立并运行着完善的制裁合规计划和程序。协会在制定管理制裁风险的规则和程序时，考虑了联合国安理会（UNSCR）、英国金融制裁执行办公室（OFSI）、美国国务院和美国财政部海外资产控制办公室（OFAC）等机构提供的指引。协会还通过其通函和新闻提示系统，力求使会员能够充分、及时掌握和了解制裁方面的最新动态。

在协会的制裁合规计划中，利用船舶自身的自动识别系统（AIS）追踪其航迹已成为日益重要的组成部分。目前，国际保赔协会集团旗下的各家协会通过了通用的最低追踪标准。

评估审查船舶追踪软件

为了确保各协会充分了解这一快速发展的领域内可用产品的功能，专门工作组与服务提供商进行了深入讨论，以便更好地了解可用于高风险区域内船舶动态监控的技术。随后，工作组试用了这些产品，并与各协会当前所使用的软件进行了比较。现在，国际保赔协会集团旗下的各家协会都已经与商业服务商签订相关协议，以追踪入会船舶的动态。

采用通用的船舶追踪标准

各保赔协会都有着一个共同的目标，即确保其会员知晓运营时所适用的制裁框架，并确保会员的船舶不会违反适用的制裁规定开展营运。经议定的对通过高风险区域船舶的通用最低追踪标准有助于识别船舶停靠受制裁国家/地区港口、航行异常、操纵和/或关闭船舶AIS发送器以及在高风险区域进行过驳作业等活动。

保赔协会可使用追踪服务商提供的信息，与会员取得联系，以保证会员充分了解可能对其贸易模式产生影响的制裁以及可采取的尽职调查措施，从而确保其不会违反制裁规定。使用该等信息还可以减轻协会无意中向违反制裁规定的船舶提供保险保障的风险。

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

AIS追踪的局限性

正如我们在2019年1月通函中强调的那样，预示可能存在规避活动的迹象有：船舶无缘由地偏离航向，或者停止发送AIS信号。但在识别可能的规避活动时，对船舶AIS传输进行常规监控并不能完全解决问题。如果仅仅因为没有接收到船舶信号就认为其可能“故意失踪”，从事“违规活动”或“关闭”AIS，可能产生误导。这是因为，可能有若干种原因导致收不到AIS信号，例如：

1. 问题可能并不出在船上，而是AIS信号的接收端出了问题，特别是在交通密度大的区域。这是一个普遍存在的问题。
2. 不同的商业服务商会使用不同的AIS接收器，因此当只有一个服务商表示接收不到AIS信号时，另一个服务商可能可以证明AIS信号的传输是成功的。
3. 正如美国航运业公告所强调的那样，可能会由其他船舶发送虚假的AIS，并使用另一艘船的IMO编号（船舶的专属识别码），通过电子手段来进行船舶冒充。这种冒充的必然结果是，无辜的船东可能会惊讶地得知，其船位被错误地报告为距离实际位置数千英里之遥，其船舶还被指控规避制裁。
4. 《海上人命安全公约》（“SOLAS公约”）规定：“配备AIS的船舶应使AIS始终保持运行状态，但国际协定、规则或标准规定要保护航行信息的情况除外。”；未能按照SOLAS公约的规定运行船舶AIS设备的，违反了船旗国的要求。但是，SOLAS公约允许船舶出于安全和安保原因，关闭AIS发送器。因此，关闭发送器也可能有正当的理由。

如果船舶不遵守船旗国的要求，则根据相关保赔协会的规则，船东会面临无法获得保险赔付的风险。船东违反制裁规定开展船舶营运，通过操纵或截留AIS数据传输来掩饰船位的，保赔协会也可基于不谨慎或非法交易为由拒绝提供保赔保障。

尽管有上述局限性，但是对AIS传输进行常规监控，仍具有重要作用，这不仅是协会持续努力遵守制裁法律工作的一部分，也使得选择从事违反制裁规定活动的船舶无法获得赔付。但是，单纯监控AIS信号并不能确保有效的制裁合规。这只是全局中的一部分。其他的非AIS数据系统，与船舶安全警报系统和船旗国提供的数据一起使用，也有助于实施有效的船舶监控方案。专家对原始数据进行分析也是至关重要的。卫星图像作为一种附加工具，正发挥着越来越大的作用。

国际保赔协会集团旗下的各家协会致力于监控高风险区域的船舶，并最大程度地降低会员所面临的风险。它们均发布了类似措辞的通函。

如就上述内容有任何问题，可垂询本协会阿伦达尔总部的[Lars Lislegard-Bækken](#)、[Tore Svinøy](#)或[Ingvild Høgenes Nilsen](#)。

您真诚的，
GARD AS



Rolf Thore Roppestad
首席执行官

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