



美国保赔协会

经济制裁 - 合规指南



2020年5月

简介

这些年来，与经济制裁相关的法律法规的数量愈发庞大且内容愈发复杂，这已经给航运业带来了重大影响。制裁不仅对船舶营运，而且对金融机构和保险公司，包括全世界为航运业服务的保赔协会，都产生了重大影响。最近，美国财政部、美国国务院和美国海岸警卫队联合发布了对航运业、能源业以及金属行业的制裁公告。公告的重点旨在突出以上行业为应对目前及未来关于非法运输和逃避制裁行为可采取的措施。此外，公告证明了美国政府重点阻止伊朗、朝鲜以及叙利亚逃避制裁、走私、犯罪活动以及恐怖活动的承诺。最后，美国政府强调，航运界需要评估其受制裁的风险，并在必要时实施合规控制，以解决其合规计划中的任何漏洞。

此《经济制裁 - 合规指南》文件提供了关于某些制裁相关资源的指引，通过利用这些制裁相关的资源，美国保赔协会会员不仅可以提升对此类相关问题的整体认识，而且还使会员能够制定自己的内部合规政策和程序，并了解制裁法律与其对会员的保赔险和/或抗辩险承保范围产生的潜在影响的相互作用。

美国保赔协会已经以通知、警示和研讨会等形式发布并传播了大量与制裁相关问题有关的信息。协会鼓励会员不仅要查阅这些现有资源、寻求法律顾问的法律意见，还应联系美国保赔协会的管理人（“管理人”），以获取关于现有的制裁制度的综合信息以及协会是否对特定航程承保的指南。当本指南与会员内部合规程序结合使用，如下文所述，本指南会协助会员降低其自身违反制裁的风险，而这些风险可能会带来严重的民事或刑事处罚，导致商业特权丧失，被列入美国政府和其他黑名单，并造成声誉损害。

关于会员自身活动，我们敦促会员了解如何识别制裁问题，以及当合规程序或者对某一特定交易或者计划航次进行的尽职调查出现任何相关问题时向法律顾问进行咨询。在完成尽职调查后，会员在开航前应与管理人联系，以确认计划的交易或航次是否会对会员的保赔险造成损害。

在解决与承保相关的问题时，内部合规、尽职调查与咨询法律顾问和与美国保赔协会保持密切联系相结合，将有助于会员更好地处理复杂的制裁问题，并减少出现相关问题和风险的风险敞口。

I. 美国保赔协会会员合规

美国保赔协会及其会员必须遵守所有适用的法律法规，包括那些关于经济制裁的法律法规。

美国保赔协会是美国主体，因此其受美国的法律法规的约束。很多美国保赔协会会员并非美国主体，但是基于与美国的某种关联，他们也受美国法律的约束，或者即使与美国没有传统的关联，他们也可能受到适用的法律的影响（二级制裁）。

美国保赔协会及其会员必须在任何给定的时间内遵守所有适用的法律。各国执行的经济制裁制度是不同的，并且没有两个相同的制裁制度；不同的国家有不同的制裁制度。例如，美国制裁可能会禁止美国保赔协会承保根据适用于会员的制裁法律不被禁止的交易或者航次。不同的法律适用于不同的主体、经营活动以及交易。

美国保赔协会提供的保赔险和抗辩险不承保非法贸易。此外，根据协会条款，若美国保赔协会提供的保险违反任何包括但不限于美国财政部、海外资产控制办公室（OFAC）实施的经济或贸易制裁，此类保险应当被认定为无效。总的来说，若保险被禁止那么就不存在保险。因此，尽管在某些情况下，经济制裁可能并不禁止会员从事相关运输活动（例如，会员不是美国人），但美国制裁可能会影响美国保赔协会提供给会员的保险范围和/或内容。

会员必须遵守适用的各种制裁法律，如果违反，可能会对它们进行刑事和/或民事处罚以及其他不利处置，如被美国政府列入黑名单，这通常意味着美国政府禁止美国主体与黑名单上的主体（个人或实体）进行交易，黑名单上的主体不得参与与美国的所有业务，且其在美国的资产将被冻结。

一般来说，美国和欧盟（或其他国家/地区）的制裁法律在一定程度上都禁止：

- 与或者涉及某些国家或指定主体（如黑名单上的实体或个人）的贸易或交易
- 向某些国家或主体供应、出口某些货物、服务和技术；
- 某些进口活动或者从某些国家或主体进口；
- 在受制裁国家投资/融资；
- 与被指定的主体（实体或个人）或相关黑名单主体进行交易；和/或
- 支持受经济制裁的国家或主体的某些活动；

II. 制裁指标/信息要素

与海运和特定货物运输、交易有关信息的主要要素，可能会涉及制裁禁令。因此需对以下要素进行仔细审查：

- 船名，IMO 号，船旗，
- 涉及船舶贸易、以及货物来源和目的地的国家；
- 所运货物的性质或类型；
- 托运人和收货人（最终用户）的身份和住所；
- 托运人和收货人的商业活动；
- 承租人和转租人的身份和住所；
- 运输过程中其他当事方的身份和住所；
- 涉及的装货港和/或卸货港，包括码头经营人的身份；
- 与任何银行担保、所涉货物信用证相关的银行的名称及地址；和
- 货物交付后的使用目的。

作为内部制裁合规程序的一部分，会员在考虑计划交易或航程时应当调查上述要素，以便更好地评估任何潜在的制裁问题。

III. 了解适用的禁止事项以及筛选信息

制裁法律适用于会员的运输活动，并分别以不同的方式适用于美国保赔协会的保险活动。首先，会员应了解适用于会员的关于制裁的整体法律法规，例如欧盟制裁法律或其所在国的法律，以及这些法律禁止的内容（例如禁止的国家、禁止的主体、禁止的出口或供应、禁止的支持等）、

筛选其航程及交易相关的上述信息要素是否存在禁止内容以确保会员没有从事违反制裁的行为。
有关欧盟、英国和 IG 资源的相关链接，请参阅以下第九节。

其次，会员还需要了解适用于美国保赔协会和其他美国主体的美国制裁法律。美国目前对伊朗、叙利亚、古巴、委内瑞拉（在某些方面）、乌克兰克里米亚地区和北朝鲜等国家或地区以及政府实行经济制裁。**请参阅以下第八节和第九节。**

美国还持续对列在 OFAC 的特别指定国民和被封锁人员（SDN）名单上的某些个人或实体实行制裁，包括但不限于古巴、伊朗、叙利亚、北朝鲜和其他国家（如俄罗斯）的 SDN、某些指定船只、某些被指定为恐怖分子或贩毒者的人，还有与俄罗斯联邦有关联的某些指定的俄罗斯实体。

<http://www.treasury.gov/about/organizational-structure/offices/Pages/Office-of-Foreign-Assets-Control.aspx>

SDN 是基于/关于以下制裁计划：

- 巴尔干相关制裁
- 白俄罗斯制裁
- 布隆迪制裁
- 以制裁反击美国敌人法案 2017（CAATSA）
- 中非共和国制裁
- 打击贩毒制裁
- 反恐制裁
- 古巴制裁
- 与网络相关的制裁
- 刚果民主共和国相关制裁
- 干涉美国选举制裁
- 马格尼茨基制裁
- 伊朗制裁
- 伊拉克相关制裁
- 黎巴嫩相关制裁
- 利比亚制裁
- 马里相关制裁
- 尼加拉瓜相关制裁
- 防止核扩散制裁
- 朝鲜制裁
- 钻石原石贸易管制
- 索马里制裁
- 苏丹和达尔富尔制裁
- 南苏丹相关制裁
- 叙利亚制裁
- 叙利亚相关制裁

跨国犯罪组织制裁
乌克兰-/俄罗斯相关制裁
委内瑞拉相关制裁
也门相关制裁
津巴布韦制裁

美国保赔协会和所有其他美国主体，以及在一级制裁（如通过美国银行系统付款）下与美国有相关的交易必须遵守美国制裁的禁令。美国的二级制裁针对某些特定活动，即使某些交易与美国没有关联，也可能涉及美国二级制裁。

各国发布的经济制裁计划各不相同，并且没有两个制裁计划是一样的。例如，美国制裁可能禁止美国保赔协会对根据适用于会员的法律并不被禁止的交易或者航程承保。

IV.会员筛选信息 – 进行二、三步或者有时四步尽职调查

鉴于会员和美国保赔协会可能同时受到不同国家的制裁法律的约束，会员需要进行双管齐下甚至有时三管或四管齐下的尽职调查/检查，以确保他们不违反制裁，并且美国保赔协会允许为其船只投保。

首先，例如，如果一个成员国通常或主要受欧盟制裁法律的约束，则会员必须确定欧盟制裁法律是否禁止相关运输或贸易。会员应将上述信息要素与欧盟实施制裁的国家和主体名单、欧盟禁止的活动及主体清单（见下文第九节）以及欧盟禁止的一系列货物、贸易和活动进行比对。通过国家/地区或交易方筛查可以发现和防止大多数潜在的违反制裁的行为。应根据欧盟受制裁主体清单对交易对象进行全面筛选（见第九节）。

第二，例如，如果欧盟法律不禁止有关运输或贸易，但是该贸易涉及适用于美国保赔协会的美国制裁禁令的要素，会员需要知道相关航次是否可以获得美国保赔协会的承保。会员应当向美国保赔协会披露上述制裁信息要素，并寻求协会确认，根据具体情况，该航程是否可以获得协会的承保。请见下方第五节。

第三，例如，如果欧盟法律不禁止有关运输，但是该贸易有涉及适用于美国保赔协会之外的美国主体-例如在付款环境中美国银行-的美国禁令的要素或者相关交易，会员应当保证通过美国金融系统做出的支付不会涉及美国禁令或者不会导致违反禁令。

第四，就像美国过去对伊朗进行的与核相关的制裁（鉴于美国退出伊核协定，该制裁于2018年5月8日重新实施）一样，美国与，比如说，欧盟的法规可能影响了潜在的相关运输，在这种情况下或者类似情况下，会员应当根据欧盟法规以及美国法规（美国制裁）对信息进行筛选。如果美国或者欧盟法规都不禁止会员的潜在贸易，为确认美国保赔协会是否承保比如说前往伊朗的航次，会员应当向协会披露以上制裁指标或信息要素，请协会根据具体情况确认，因与制裁不适用，美国保赔协会根据对其适用的美国法律承保该航；或者如果制裁适用，可能有合法的例外情况。

再次强调，美国保赔协会禁止承保任何潜在的根据适用于协会、会员或者入会船的法律被禁止的航次。

V. 咨询法律顾问

与内部制裁合规系统相配合，我们鼓励会员无论何时存在可能引起制裁的交易要素，向法律顾问进行咨询。如果会员需要任何关于美国、欧盟或者其他制裁的法律顾问的推荐人选，请联系美国保赔协会合规中心。

VI. 联系美国保赔协会合规中心

完成第四节所说的谨慎筛选工作之后，会员应当联系美国保赔协会合规中心（scbcompliance@american-club.com）以解决任何与制裁相关的保险承保问题。



当向合规中心进行咨询时，会员应当尽可能提前提供以下所要求的相关航次信息，以给合规中心留出充足的时间考虑并回复会员咨询的问题：

- 与合同有关的各方主体名单：承租人，转租人，托运人，收货人以及最终使用人；
- 是否有任何主体在SDN名单上；
- 识别货物类别并描述最终用途；
- 识别装货港和卸货港；
- 识别使用的提单或者租船合同的类别，如果可以的话请提供提单或者租船合同副本；
- 识别码头经营人（如伊朗的Tidewater）；
- 船名，船旗国，IMO号；以及
- 船型和操作（FSO，STS等）

美国保赔协会管理人会对咨询的问题进行评估，并且可能咨询协会关于OFAC和欧盟的法律顾问，以获得建议或指导。美国保赔协会会根据情况尽快做出回复，并且协会的回复会仅限于协会是否承保以及协会规则和计划的交易/航次的相互作用。协会的回复不构成或者不应被解释为对会员预期行为的法律建议。协会的回复仅限于美国保赔协会对是否承保的判断。合规中心的回复不可用作、视作或者被视为可取代会员自身进行的尽职调查和法律咨询。

参考内容：

- 经济制裁-合规指南：2016年3月8日：协会通函号12/16
- 经济制裁-合规指南文件

VII. 总结

总结上文，会员应当：

- 了解适用什么制裁法规。了解制裁制度、制裁制度的主管机关以及管理制裁制度的法律；
- 了解相关制裁适用的法律法规规定了什么；

- 对计划的交易/航次及其参与者进行筛选和尽职调查。会员应当根据制裁相关法律法规以及以下清单对运输和交易信息（上文第二节）进行筛选：
 - 被禁止的国家/区域；
 - 被禁止的托运人、收货人、承租人以及其他方/主体（交易相对人）；
 - 被禁止的港口；
 - 被禁止的货物使用目的；
 - 被禁止的进口、出口和货物；以及
 - 被禁止的活动。

咨询法律顾问。

向美国保赔协会确认是否承保相关交易或航次。

美国制裁制度列表，请访问：

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>

与OFAC和制裁相关的基本信息，请访问：

https://www.treasury.gov/resource-center/faqs/Sanctions/Documents/faq_all.html

VIII. 美国保赔协会相关通函及文件链接

美国保赔协会发布通函和会员警示作为对会员提供的一种服务。尽管协会相信这些信息都是准确的，但这些信息可能不完整，并且美国保赔协会不对这些信息的完整性和准确性承担责任。这些信息可以在以下网址查看：

<https://www.american-club.com/page/sanctions>



IX. 与制裁相关的有用网络链接

美国 (US)

美国海外资产控制办公室 (OFAC):

<https://www.treasury.gov/about/organizational-structure/offices/Pages/Office-of-Foreign-Assets-Control.aspx>

关于某些（但并非全部）遭受制裁或者是制裁目标的实体的美国政府搜索引擎:

<https://sdnsearch.ofac.treas.gov/>

海外资产控制办公室/美国财政部（关于美国制裁的信息）:

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Pages/default.aspx>

美国制裁概述:

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>

OFAC特别指定国民及被封锁人员名单检索:

<https://sdnsearch.ofac.treas.gov/Default.aspx>

欧盟 (EU)

英国政府关于欧盟和英国对伊朗制裁的网站:

<https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-iran-nuclear-proliferation>

被英国制裁目标名单，包括被列为欧盟制裁目标的个人与实体名单:

<https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-consolidated-list-of-targets>

英国商业、创新和技能部(关于英国、欧盟和联合国制裁的信息):

<https://www.gov.uk/sanctions-embargoes-and-restrictions/>

欧盟/限制性措施（制裁）：

http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/index_en.htm

http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/docs/ectl-fsd_howto-v04_en.pdf

http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/docs/measure_en.pdf

国际船东保赔协会集团

国际船东保赔协会集团的网页 [IGP&I News](#) 提供各种有用链接的入口，包括欧盟外交事务委员会关于美国制裁的法规的入口。

免责声明

本《经济制裁合规指南》由美国保赔协会制定，目的是协助会员遵守适用于会员及美国保赔协会的与制裁相关的法规。本指南不构成并且不可被解释为美国保赔协会关于承保任何特定情况的法律建议或者决定。美国保赔协会敦促各位会员就制裁法律对会员的适用以及对这些法律的遵守义务问题获取独立法律建议。



AMERICAN STEAMSHIP OWNERS MUTUAL PROTECTION & INDEMNITY ASSOCIATION, INC.

SHIPOWNERS CLAIMS BUREAU, INC., MANAGER

**One Battery Park Plaza, 31st Floor
New York, New York 10004 U.S.A**

TEL +1 212 847 4500
FAX +1 212 847 4599
WEB www.american-club.com
EMAIL info@american-club.com

**2100 West Loop South, Suite 1525
Houston, TX 77027 U.S.A**

TEL +1 346 223 9900
EMAIL claims@american-club.com

SHIPOWNERS CLAIMS BUREAU (UK) LTD.

**78-79 Leadenhall Street
London EC3A 3DH, U.K.**

TEL +44 20 7709 1390
EMAIL claims@scb-uk.com

SHIPOWNERS CLAIMS BUREAU (HELLAS), INC.

**Filellinon 1-3, 3rd Floor
Piraeus 185 36 Greece**

TEL +30 210 429 4990
FAX +30 210 429 4187
EMAIL claims@scb-hellas.com

SCB MANAGEMENT CONSULTING SERVICES, LTD.

**The Workstation, 28th Floor
43 Lyndhurst Terrace, Central
Hong Kong SAR
People's Republic of China**

TEL +852 3905 2150
EMAIL hkinfo@scbmcs.com

SCB MANAGEMENT CONSULTING (CHINA) CO., LTD.

**Room 905, Cross Tower
No. 318 Fuzhou Road
Shanghai 200001 People's Republic of China**

TEL +86 21 3366 5000
FAX +86 21 3366 6100
EMAIL claims@scbmcs.com