

Circular Ref: ALCO 2022/0010

Date: 6 May 2022

制裁风险— 会员的尽职调查义务

自今年 2 月 24 日俄罗斯乌克兰战争爆发以来，以美国为首许多国家对俄罗斯进行不同程度的经济制裁，会员在进行与可能涉及制裁相关方主体进行国际贸易/订立租约，均有可能受到相关国家/主体的制裁，并可能触发互保协会制裁条款，导致丧失保险保障。由此，多家国际保赔协会 P&I Club 和保险服务商纷纷发出通函提醒会员（被保险人）在订立各种合同和/或租船合约之前，谨慎审查，认真履行会员（被保险人）尽职调查责任。从我司与会员客户的日常联系接收到有关如何进行尽职调查操作的疑问，结合国际保赔协会公开信息和我司的工作经验提供下面内容供参考：

- 针对美国制裁，建议从美国财政部海外资产控制办公室官方网站（OFAC）进行查询：
 - 针对 SDN List 上主体（包括公司和个人）的查询：
<https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/Default.aspx>
 - 过于美国制裁常见问题的查询：
<https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/faqs#iraneo>
- 对于欧盟制裁，建议从欧盟以下网站进行查询：
 - 针对欧盟制裁手段、咨询的查询：https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/international-relations/restrictive-measures-sanctions_en
 - 欧盟制裁全球地图展示：<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>
 - 欧盟制裁常见问答查询：
https://eeas.europa.eu/archives/docs/cfsp/sanctions/docs/frequently_asked_questions_en.pdf
- 关于英国制裁，建议从以下网站进行查询：
 - 英国制裁信息总览：<https://www.gov.uk/government/collections/uk-sanctions-regimes-under-the-sanctions-act>
 - 英国资产冻结目标清单：<https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions->

[consolidated-list-of-targets](#)

- 英国对于俄罗斯制裁相关人员名单: <https://www.gov.uk/government/publications/financial-sanctions-ukraine-sovereignty-and-territorial-integrity>

除以上公开渠道调查之外,在会员已经完成相应的尽职调查基础上,也可以填写尽职调查问卷,提交保赔协会或者承保服务商,申请协助调查是否涉及以上制裁风险。该操作过程中有可能产生额外费用,会员需自担调查成本。

另外,从我司过去提供相关服务过程中收集以下或由保赔协会推荐或由我司直接合作过的调查机构,包括国际资信调查公司,国际律师事务所等。如果有任何需要可直接联系,或者联系我司协助提供第三方付费的尽调报告服务:

- World Check: <https://solutions.refinitiv.com/world-check-kyc-screening/>
- Dow Jones: <https://www.dowjones.com/professional/risk/sanctions-compliance/>
- Reed Smith LLP: <https://www.reedsmith.com/zh-Hans>
- Teptoe & Johnson LLP: www.step toe.com/en/
- Hal Eren: <https://erenlaw.com/lawyers/hal-eren-2/>
- LSR Services: <https://www.lsr services.org/>
- Infospectrum: <https://www.infospectrum.net/>
- Dynamar: <https://www.dynamar.com/>
- Gray Page: <https://www.graypage.com/>

在此,我们提醒各位会员,由于制裁政策的不断变化和调整,以及制裁涉及各因素较为繁多,且由于被制裁个人或企业的内部股权结构,利益从属关系并非完全透明。因而,即便进行了尽职调查,仍不能完全排除可能触发制裁风险的因素的存在。请各位会员知悉。

以上信息仅供各位会员参考,同时,我们提请客户注意,如果触发协会制裁条款,客户的保险将会自动的丧失,如有疑问,请随时联系我们。

信息来源: ALCO 理赔部 www.andrewliu.com.hk