

Circular From CPI
Date: 18 August 2022

关于运输俄罗斯相关货物的风险提示

2022 年 6 月 3 日，欧盟发布了针对俄罗斯的第六轮制裁措施，其中涉及对石油和石油产品运输和保险的限制。2022 年 8 月 10 日，欧盟发布了关于欧盟理事会第 833/2014 号条例（下文称《条例》）的最新“常见问题解答（FAQs）”，内容针对俄罗斯包括煤炭、某些类别的化肥以及其他固体矿物燃料等货物的运输。这一最新“常见问题解答”对于欧盟境内从事此类运输的实体，以及为此类运输（无论运输方是否在欧盟境内）提供保险的保险人，都将产生重大影响。

针对上述情况，国际保赔协会集团各成员协会（以下简称 IG 协会）从 2022 年 7 月至 8 月期间陆续发布通函，介绍和解读欧盟新措施对俄罗斯相关货物运输、保险、再保险的影响，主要内容如下：

一、石油和石油产品

根据 833/2014 号《条例》第 3m 条款的相关规定，自 2022 年 6 月 4 日起，在不影响 3m 条款中豁免规定的前提下，禁止向欧盟运输特定的俄罗斯石油和石油产品，相应地，向欧盟运输该等货物的保险（或再保险）也受到禁止。欧盟已澄清：《条例》第 3m 条仅禁止以进口至会员国为目的的货物的购买、进口和移转，而不禁止从俄罗斯出口至第三国的石油或石油产品的运输。因此，根据成员国法律设立或组建的公司一般仍可以向第三国运输俄罗斯石油和石油产品。但是应注意确保受制裁实体没有参与交易。在缓冲期到期后，受欧盟管辖的保险人或再保险人一般被禁止为该等交易提供保险和再保险。

欧盟“常见问题解答”：

Q：欧盟保险人能继续为承运俄罗斯石油的船舶提供保险吗？

A：在 6 个月的缓冲期（即 2022 年 6 月 4 日之前签订的合同在 12 月 5 日之前仍可执行）结束后，欧盟保险人将被禁止为附件 XXV 所列货物运往第三国的海上运输提供保险和融资。

Q: 欧盟实体能为承运俄罗斯石油的非欧盟船舶或欧盟船舶提供保险或再保险吗？例如，印度船舶将原油从俄罗斯运往印度的，能从欧盟保险公司获得保险吗？

A: 不能，但由于 2022 年 6 月 4 日之前签署的且 2022 年 12 月 5 日之前执行的合同而产生的保险除外。

二、 化肥、煤炭或其他固体化石燃料

针对 8 月 10 日欧盟发布的最新“常见问题解答”，IG 协会分析认为，《条例》中的禁令实际上可能产生更为广泛的影响，不仅影响货物向欧盟的运输，可能还会影响到从俄罗斯向任何其他国家的运输。经过 IG 协会与欧盟委员会确认，欧盟委员会已明确表示：尽管《条例》中所称“进口”实际上仅限于向欧盟进口，但对直接或间接转移的其他限制同样适用于非欧盟目的地。因此，在目前的情况下，欧盟实体参与将俄罗斯化肥、煤炭或其他固体化石燃料运输到任何目的地，无论是在欧盟内或外，都将违反欧盟制裁规定。欧盟委员会同时澄清：关于“金融援助”的限制，包括了保险与再保险服务。因此，受欧盟管辖的任何实体不得为俄罗斯化肥、煤炭或其他固体化石燃料运输提供保险或再保险，无论目的地是否是欧盟境内。这一最新“常见问题解答”没有给予缓冲期，这些内容已立即生效。

对于 IG 协会通函的详细内容，可参见相关 IG 协会的通函（IG 协会发布了措辞相同的通函）及欧盟的最新“常见问题解答”，具体链接如下：

1. Sanctions - The European Union's sixth sanctions package

https://www.gard.no/Content/33803782/cache=20220408111623/MemberCircular_6_2022.pdf

2. 制裁——欧盟第六轮制裁方案（中文版）

https://www.gard.no/Content/34020377/cache=20221208193542/MemberCircular_8_2022rev.pdf

3. EU sanctions – clarification published on the carriage of certain Russian cargoes including coal and fertilisers

https://www.gard.no/Content/34020377/cache=20221208193542/MemberCircular_8_2022rev.pdf

4. “常见问题解答”（最新）：

https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/f_aqs-sanctions-russia-listed-goods_en.pdf

根据通函介绍，所有 IG 协会，包括注册于欧盟境外的协会，都要依靠相应的再保险计划，而再保险计划极度依赖注册地位于欧盟境内的再保险人的参与。如果任何 IG 协会因为上述制裁而被禁止按其份额分摊 IG 内部的大额索赔（Pool claims），相关会员应根据其协会的制裁条款，承担不足或“短缺”部分。对于索赔额超过 1 亿美元的索赔，如果 IG 再保险中任何注册地位于欧盟境内的再保险人因为上述制裁而被禁止作出赔付，这一原则也同样适用。因此，根据 IG 协会通函，目前的情况是：

1. 禁止欧盟保险人承保运往第三国的俄罗斯石油和石油产品的运输。但是，允许在 2022 年 12 月 5 日之前执行 2022 年 6 月 4 日之前签订的合同。IG 协会认为，保险合同需要在 2022 年 6 月 4 日之前订立，才能在 2022 年 12 月 5 日之前适用豁免。
2. 在不影响《条例》所列豁免的前提下，普遍禁止欧盟船东将俄罗斯石油运输至欧盟境内。对此存有相应的保险禁令，保险、再保险问题。
3. 受欧盟管辖的任何实体不得为俄罗斯化肥、煤炭或其他固体化石燃料运输提供保险或再保险，无论目的地是否在欧盟境内。

由于协会与 IG 协会的再保险关系，以及协会再保险人基本都位于欧洲，如会员运输上述货物，其保险和再保险将会受到重大影响和限制。贵司如有相关运输计划，建议提前做好尽职调查和风险评估工作。如有任何问题，请及时与协会联系。

信息来源：中国船东互保协会