



TT Talk 第137期

目录

1. 介绍
2. 经济制裁和 TT Club 的保险规则
3. 小结
4. 结束语

1. 介绍

在最近几个月的国际经济领域中，协会和广大会员都面临着日益加剧的贸易制裁问题。我们将在下文中归纳总结其引起的最主要的法律变化，包括它对整个贸易领域中运输和物流企业，还有保险公司所带来的影响。会员可以点击本文末尾的链接以了解更多细节，协会近期发送给会员的通函中也将阐述具体内容。

- (a) 美国财政部海外资产控制办公室(Treasury Office of Foreign Assets Control and the Department of Commerce, OFAC)

OFAC 是美国政府针对特定的国家、金融领域、公司和个人，包括伊朗而设立的。OFAC 对涉及有侵害美国利益活动的 15 个地区以及超过 6000 个人、企业和船舶（称为特别指定国家，SDNs），执行贸易制裁。所谓侵害美国利益的活动包括拥有大规模杀伤性武器、恐怖主义和毒品走私。某一“美国人/机构”如果没有获得 OFAC 的许可，而与被制裁的地区或者特别指定国家进行“违法交易”，即触犯法律。被制裁的区域和相关的“违法交易”的含义，在程度上是不尽相同的。古巴、伊朗和苏丹遭

遇到了全方位的经济封锁，有同样遭遇的国家还有缅甸、北朝鲜和叙利亚。对于其他地区的贸易制裁主要针对特别指定国家。

- (b) 2010 全面制裁伊朗、责任承担和撤资法案(Comprehensive Iran Sanctions, Accountability, and Divestment Act 2010, CISADA)

这是美国特意为制裁伊朗而制定的法律。**CISADA** 主要管理外国人与伊朗进行的某些贸易往来，同时以阻止外汇交易和冻结资产等方式，实施制裁。被制裁的商业活动包括投资和支持伊朗的石油和能源产业。

- (c) 欧盟规例 961/2010

欧盟规例 961 是欧盟针对伊朗而实施的，尤其对保险行业和禁运货物存在影响。

该规律禁止如下内容：

- 为伊朗政府、个人、团体或任何代表前述组织机构的人提供保险
- 向伊朗买卖、供应、运输和中介任何的禁运货物

禁运货物通常与核子、石油和天然气工业、军事装备和内部镇压相关。

2. 经济制裁和 TT Club 的保险规则

TT Club 在新泽西成立的分支机构是 OFAC 定义中的“美国机构”，同时协会也必须遵守 CISADA 和 EU Regulation 961/2010。综合此三项法律对保险行业的要求，可以认定规范了保险业帮助或者支持此类经济活动。而且不仅是牵涉提供保险保障，也涉及理赔等服务功能，也将被法律条文所规范。所以，协会的底线可以综述如下：

- **TT Club** 将依据会员的承保条款，在此三项经济制裁规定容许的情况下，最大程度地为承保会员的利益；
- 尽管 **TT Club** 将提供协助，会员自身仍必须确保其经验范围已经遵循上述三项经济制裁规定的内容

3. 小结

所有参与国际贸易的各方都应当熟悉各项法律规定，衡量其对自身经营带来的影响。有必要的話，应该采取相应的内部程序，尽可能地确保您不会在无意中触犯经济制裁的相关规定。而且，当不幸遭受指控时，额外的内部程序将有助于您进行辩护。如果您想了解更多经济制裁方面的内容以及它们带来的影响，请点击协会近期发放的通函中的链接部分。

[>Click here to download the Sanctions Circular<](#)

4. 结束语

我们真诚地希望上述内容对您的风险管理有所帮助。如果您想了解更多信息，或有任何意见，请给我们发电子邮件。我们期待着您的回音。

百富勤·斯托斯-福克斯(Peregrine Storrs-Fox)
风险管理总监
TT Club

TT Talk是TT Club不定期出版的免费电子通讯文件，原稿由TT Club伦敦发放，其地址是英国伦敦芬彻奇街90号，邮编EC3M 4ST。(90 Fenchurch Street, London, EC3M 4ST, United Kingdom)

您也可以登录我们的网站阅读本通讯和过去所有的通讯文件，网址是<http://www.ttclub.com>。

我们在此声明，TT Talk 中的全部内容仅供参考，不能代替专业的法律意见。我们已采取谨慎措施，尽量确保此份电子通讯的材料内容的精确性与完整性。但是，编者、文章材料的撰写者及其他相关工作人员，以及 TT Club 协会本身，对于任何依赖 TT Talk 信息内容所造成的灭失与损害将不承担法律责任。

如果您想要了解本公司的登记注册信息，请点击以下网址：
<http://www.thomasmiller.com/companyinfo>