

船舶監控與保賠保險

背景

國際保賠協會集團旗下的各家協會依照法律和監管方面的相關義務，均建立並運行著完善的製裁合規計劃和程序。協會在制定管理制裁風險的規則和程序時，考慮了聯合國安理會（UNSCR）、英國金融制裁執行辦公室（OFSI）、美國國務院和美國財政部海外資產控制辦公室（OFAC）等機構提供的指引。協會還通過其通函和新聞提示系統，力求使會員能夠充分、及時掌握和了解制裁方面的最新動態。

在協會的製裁合規計劃中，利用船舶自身的自動識別系統（AIS）追蹤其航跡已成為日益重要的組成部分。目前，國際保賠協會集團旗下的各家協會通過了通用的最低追蹤標準。

評估審查船舶追蹤軟件

為了確保各協會充分了解這一快速發展的領域內可用產品的功能，專門工作組與服務提供商進行了深入討論，以便更好地了解可用於高風險區域內船舶動態監控的技術。隨後，工作組試用了這些產品，並與各協會當前所使用的軟件進行了比較。現在，國際保賠協會集團旗下的各家協會都已經與商業服務商簽訂相關協議，以追蹤入會船舶的動態。

採用通用的船舶追蹤標準

各保賠協會都有著一個共同的目標，即確保其會員知曉運營時所適用的製裁框架，並確保會員的船舶不會違反適用的製裁規定開展營運。經議定的對通過高風險區域船舶的通用最低追蹤標準有助於識別船舶停靠受制裁國家/地區港口、航行異常、操縱和/或關閉船舶AIS發送器以及在高風險區域進行過駁作業等活動。

保賠協會可使用追蹤服務商提供的信息，與會員取得聯繫，以保證會員充分了解可能對其貿易模式產生影響的製裁以及可採取的盡職調查措施，從而確保其不會違反制裁規定。使用該等信息還可以減輕協會無意中向違反制裁規定的船舶提供保險保障的風險。

Gard AS 地址： P.O. Box 789 Stoa, NO-4809 Arendal, Norway（挪威）
電話： +47 37 01 91 00 傳真： +47 37 02 48 10 辦公室時間以外請撥打： +47 90 52 41 00

Gard集團是一家由Gard P. & I. (Bermuda) Ltd、Assuranceforeningen Gard - gjensidig和Gard Marine & Energy Limited等組成的實體。Gard AS是代表Gard集團在挪威金融監管局註冊的保險機構。公司代碼： 982 132 789

AIS追蹤的局限性

正如我們在2019年1月通函中強調的那樣，預示可能存在規避活動的跡像有：船舶無緣由地偏離航向，或者停止發送AIS信號。但在識別可能的規避活動時，對船舶AIS傳輸進行常規監控並不能完全解決問題。如果僅僅因為沒有接收到船舶信號就認為其可能“故意失蹤”，從事“違規活動”或“關閉”AIS，可能產生誤導。這是因為，可能有若干種原因導致收不到AIS信號，例如：

1. 問題可能並不出在船上，而是AIS信號的接收端出了問題，特別是在交通密度大的區域。這是一個普遍存在的問題。
2. 不同的商業服務商會使用不同的AIS接收器，因此當只有一個服務商表示接收不到AIS信號時，另一個服務商可能可以證明AIS信號的傳輸是成功的。
3. 正如美國航運業公告所強調的那樣，可能會由其他船舶發送虛假的AIS，並使用另一艘船的IMO編號（船舶的專屬識別碼），通過電子手段來進行船舶冒充。這種冒充的必然結果是，無辜的船東可能會驚訝地得知，其船位被錯誤地報告為距離實際位置數千英里之遙，其船舶還被指控規避制裁。
4. 《海上人命安全公約》（“SOLAS公約”）規定：“配備AIS的船舶應使AIS始終保持運行狀態，但國際協定、規則或標準規定要保護航行信息的情況除外。”；未能按照SOLAS公約的規定運行船舶AIS設備的，違反了船旗國的要求。但是，SOLAS公約允許船舶出於安全和安保原因，關閉AIS發送器。因此，關閉發送器也可能有正當的理由。

如果船舶不遵守船旗國的要求，則根據相關保賠協會的規則，船東會面臨無法獲得保險賠付的風險。船東違反制裁規定開展船舶營運，通過探縱或截留AIS數據傳輸來掩飾船位的，保賠協會也可基於不謹慎或非法交易為由拒絕提供保賠保障。

儘管有上述局限性，但是對AIS傳輸進行常規監控，仍具有重要作用，這不僅是協會持續努力遵守制裁法律工作的一部分，也使得選擇從事違反制裁規定活動的船舶無法獲得賠付。但是，單純監控AIS信號並不能確保有效的製裁合規。這只是全局中的一部分。其他的非AIS數據系統，與船舶安全警報系統和船旗國提供的數據一起使用，也有助於實施有效的船舶監控方案。專家對原始數據進行分析也是至關重要的。衛星圖像作為一種附加工具，正發揮著越來越大的作用。

國際保賠協會集團旗下的各家協會致力於監控高風險區域的船舶，並最大程度地降低會員所面臨的風險。它們均發布了類似措辭的通函。

如就上述內容有任何問題，可垂詢本協會阿倫達爾總部的[Lars Lislegard-Bækken](#)、[Tore Svinøy](#)或[Ingvild Høgenes Nilsen](#)。

您真誠的，
GARD AS



Rolf Thore Roppestad
首席執行官

Gard AS 地址：P.O. Box 789 Stoa, NO-4809 Arendal, Norway（挪威）
電話：+47 37 01 91 00 傳真：+47 37 02 48 10 辦公時間以外請撥打：+47 90 52 41 00

Gard集團是一家由Gard P. & I. (Bermuda) Ltd、Assuranceforeningen Gard - gjensidig和Gard Marine & Energy Limited等組成的實體。Gard AS是代表Gard集團在挪威金融監管局注冊的保險中介機構。公司代碼：982 132 789