

乌克兰危机——Torunn Biller White 访谈



问：*Gard 是一家为全球众多船东和租船人提供多种保险服务的保险机构。身为 Gard 的首席风险官，您能够高屋建瓴地为我们介绍乌克兰危机对 Gard 和会员产生的影响。在全面深入探讨之前，我很想听听您对于危机的发生有什么想法。*

我想 2 月 24 日那天我们大多数人都感到意外。当然，先前各种预警信号一直都有——日益紧张的地缘政治局势，咄咄逼人的喊话，更不用说有大量情报表明俄方入侵在即。但与此同时，我们很多人都认为战争不会真的发生。局势不会真的发展到这一步。欧洲战争——似乎只是一种妄想。

但是最终，我们目睹一切成真。50 多天后，乌克兰大部分地区遭受战争蹂躏，数千人丧生，数百万人成为难民。我们正在目睹一场人道主义危机，跟大多数战争和冲突一样，这次危机也对贸易、航运业及全球经济产生了广泛的影响。

问：*自 2022 年 2 月 24 日俄罗斯入侵乌克兰以来，全球经济确实受到了很大影响。在您和 Gard 看来，本次危机引起的、颇为相关的全球性问题和后果有哪些？*

乌克兰战争引发了越来越多的地缘政治反应。欧盟做出了坚决的回应，发出了基本统一的声音。北约正在沿俄罗斯边境部署军事力量，而外交努力和双边对话几乎处于停滞状态。

这场战争显然也对全球贸易产生了重大影响。由于俄罗斯和乌克兰是全球两大农产品（特别是小麦、玉米和葵花籽油）生产国，因此这场战争给全球粮食供应带来了严重冲击。以下数

据可以说明一切：世界上大约 30% 的小麦出口自乌克兰和俄罗斯。埃及、土耳其、孟加拉国、伊朗等 50 个左右的国家有超过 50% 的粮食需从俄罗斯和乌克兰进口。俄罗斯和白俄罗斯两国是世界重要的肥料出口国。这些数据令人惊愕。战争导致物价飞涨，专家警告称，全球“粮食危机”可能即将爆发。供应中断和价格上涨可能进一步破坏全球粮食市场并威胁社会稳定。

与此同时，战争引发了能源价格上涨。俄罗斯是石油和天然气的主要供应国，尤其是对于欧洲而言，这是一个两难的困境——欧盟有接近 30% 的石油、40% 的天然气和 45% 的煤炭需从俄罗斯进口。在美国的支持下，欧盟正在尽其所能地减少对俄罗斯能源的依赖。美国已全面禁止进口俄罗斯石油、液化天然气和煤炭，而欧盟承诺从天然气开始，在 2030 年以前完全脱离对俄罗斯能源的依赖。

整体而言，最后值得一提的是全面通胀。战争发生前，通货膨胀就已经走高，但是战前推高价格的许多因素现在正在加剧——几乎就像“一场完美风暴”。同时值得牢记的是，这一切都叠加于另一场重大危机——新冠全球大流行之上。供应链早已严重承压，各国政府也已经投入大量资金，用于新冠疫情后的恢复，因此在此之外，应对战争影响方面财政能力有限。这场战争可以说是“屋漏偏逢连夜雨”。就在我们以为正从一场危机中开始恢复之际，很快又陷入了另一场新的危机。

问：这次的打击真的很大。正当世界有望学会如何应对新冠疫情时，又出其不意地吃了一记“弧线球”。全球肥料、粮食和能源市场所受到的突然一击，加上通胀加剧，目前已经对航运和海运业产生了影响。您认为航运和海运业面临哪些挑战和影响？

首先，俄罗斯入侵乌克兰已经对在地区及黑海和亚速海营运的船舶和公司产生了一些非常直接的影响。我们了解到有船舶被困，海员身陷战火，并由此发生人员伤亡。

目前有 200 多艘船舶被困乌克兰，其中约 80 艘悬挂外国船旗。一些船舶身陷马里乌波尔和尼古拉耶夫城外的交战中；据报道，有一艘货船遭俄罗斯炮弹袭击后，在马里乌波尔港外沉没。虽然许多海员得以撤离，但仍有海员被困，无法逃脱战火。目前，在开辟海上通道让海员撤离方面，进展甚微。

总体而言，冲突还对船员供给情况有更广泛的冲击，并伴有多方面的影响。全球海员有 15% 来自俄罗斯或乌克兰，因此战争对海运业劳动力人数有直接的影响。这些海员训练有素而且通常是专业性强的海员，无法在一夜之间找到替代人选。

我们已经在面对一些直接涉及海员的挑战。乌克兰海员的遣返无疑会很困难，要知道他们中的许多人会被要求参战。一些船员积极要求遣返，而另一些船员考虑到返回该地区的相关风险，则希望对合同进行展期。鉴于这种情况，国际保赔集团起草了[合同附录](#)，为希望变更合同的船东和船员提供帮助。

由于制裁规定不断变化，向乌克兰和俄罗斯海员支付薪水也变得困难。Gard 正在密切注意这些新的制裁规定，因为相关的限制措施同样也适用于 Gard 的理赔款支付。

我们目睹过俄罗斯官员在港口开展“船员谈话”；还有报告称，在俄罗斯船员和乌克兰船员并肩工作的船上出现了有挑战性的局面，由于战争，船上出现了真切的剑拔弩张或冲突。这种局面着实不容易掌控。

而且，这些都发生在原已严峻的形势之下。世界各地的海员已经承受着新冠疫情的影响，由于旅行限制，许多海员困在船上，远远超过其原定合同期限，而无法获得遣返。

问：感谢您就海员，特别是乌克兰海员面临的挑战和困难阐述见解。承受战争伤害的永远是普通人。鉴于 Gard 保险类别和范围广泛，Gard 认为这场冲突还会带来什么其他的索赔和附带效应？

之前提到的一些因素，不论是主要的全球风险还是海上风险，当然也都会对海上保险产生影响。例如，船员和海员压力增大可能导致安全问题和人员伤亡风险上升。我们都知道疲劳、压力和精神痛苦都会对运营和安全产生直接影响，因此考虑到新冠疫情的长期影响以及海员持续承压，这无疑是我们所关注的问题。

由于船舶被困在乌克兰，运往乌克兰的货物未达目的地就不得不卸货，或者运往俄罗斯的货物因为制裁或船员配员等问题而发生运输延迟/中断，因而我们也看到一些与货物有关的难题和保险方面的影响。

此外，由于商品价格上涨，索赔费用也可能增加。因此举例而言，当钢材价格走高时，当然会直接影响修理成本。

除此之外，石油、天然气和钢铁等对海运业至关重要的各种资源也都在涨价。燃油价格上涨，供应链中断、船员压力巨大。所有这些都表明形势非常严峻。

问：谢谢您，Torunn。考虑到整个行业现在所面临的严峻形势，您是否能够告诉我们的会员和客户，Gard 会受到怎样的影响？Gard 将如何应对这些新的挑战？

首先，Gard 在乌克兰或俄罗斯没有自有业务，战争爆发时我们接触的俄罗斯实体也有限。所以从这个意义上来说，在运营方面风险还算可控。但是，正如其他理赔保险人一样，我们紧接着就收到了来自会员和客户的海量提问和关切。他们担心如何处理在该地区营运的船舶和工作的船员，保险承保什么项目，不承保什么项目，战争险的承保范围，等等。

那么我们又是如何应对呢？从海上保险角度而言，最紧迫的风险，或者说必然具有潜在严重后果的风险与制裁相关，因此我们的内部制裁小组迅速行动起来，确保 Gard 作为一家保险公司，其经营活动遵守适用的制裁法规。在入侵发生后不到 30 个小时，我们对面临的风险和潜在后果进行了书面评估，包括绘制风险地图和预设可能的场景。第一周里，我们每天在集团领导层中通报最新情况，之后，我们持续定期向我们的组织——以及我们的会员、客户和监管机构——通报最新情况。我们正在严密监控局势，同时也在跟踪船舶动态，以便我们向在该地区营运的船舶提供相关意见和指引。

问：我认同目前大家可能都非常担忧制裁问题，在制裁方面过关并非易事。Gard 作为受全球各种合规法规约束的海上保险人，如何应对不断变化的制裁制度？

制裁措施一直在快速发展变化，让局势动荡而多变，而我们也不得不加以应对。简单来说，实施的制裁可以分成三大类：

- 地理制裁
- 行业制裁，以及
- 将个人/实体列入黑名单。

目前美国、欧盟和英国政府已实施上述所有种类的制裁，以应对俄罗斯的侵略。

英国已禁止俄罗斯船舶进入其水域。美国也已提出对海运业的制裁措施，但是目前尚不清楚制裁的具体要求。

现在，就连新加坡也罕见地对俄罗斯实施单边制裁，包括对四家俄罗斯银行实施制裁，对银行、保险公司和金融机构在顿涅茨克和卢甘斯克可以开展业务的行业施加行业限制，以及禁止向俄罗斯转运可以用作武器的货物。

尽管制裁机制广泛而复杂，但鲜有不合规的情况出现，事实上很大程度上情况恰恰相反，即投资者为了保住声誉从俄罗斯公司撤资，并在此驱使下出现了自我制裁措施加码的情况。

总而言之，从海上保险的角度来看——目前的局势充满挑战，我们与所有人一样，对可能产生的长期影响忧心忡忡。

Gard 目前正在密切关注乌克兰的事态发展及对该地区航运活动的影响。我们在乌克兰和俄罗斯的通讯代理及其他服务供应商会不时向我们通报最新情况。在此期间，我们的工作重心一直在于协助我们的会员和客户，并帮助化解船员和船东现在所面临的难题，不论是通过我们的网站提供指导和建议，还是与我们的会员和客户对话，或是通过我们提供的实实在在的保险保障。

问：从制裁情况及国际上反对俄罗斯的反应来看，之后制裁范围可能会更加广泛。现在已经开始出现不良后果了。这对我们的会员意味着什么，Gard 会如何协助我们的会员应对现有的各种制度？

对于 Gard 的会员和客户而言，这意味着要对涉及俄罗斯或俄罗斯利益的任何航程进行极端严苛的审查，以确保不违反贸易限制或出口管制措施。

此外，由于有针对俄罗斯金融业的制裁，目前支付或提供与俄罗斯相关的款项或担保极为艰难。对于参与或签发具有潜在制裁风险的交易或银行担保，大多数银行有严格的合规政策和较低的风险偏好。一些银行甚至拒绝向非受制裁实体付款，可见在银行业内，显然也存在一些自我制裁的做法。

你说的没错，后面还会有更多制裁措施。我们已经开始讨论这一问题了。欧盟成员国本周已开始就拟议的俄罗斯煤炭进口禁令进行磋商，以纳入新的布鲁塞尔一揽子制裁框架，其中包括禁止与四家银行开展交易及切断运输链。还有提议主张对俄罗斯船舶关闭欧盟港口，并禁止俄罗斯和白俄罗斯的公路运输经营者进入该地区。

另一方面，俄罗斯通过禁止向包括美国和欧盟在内的多个国家出口 200 多种产品，实施了反制裁。

正如 Gard 的会员/客户需要在进行贸易时掌控其合同链一样，Gard 作为保险人也需要掌控自己的业务组合，并且我们要遵守所有相关制裁规定。

问：Torunn，最后再问您一个问题。作为首席风险官，您当然要考虑和权衡潜在的结果并审查风险，不论是现在的还是即将出现的。如您之前所说，能源和粮食安全已成为大问题。各国自然要寻找替代方案。

第 26 届气候变化大会后，各国和业界正致力于实现几项脱碳目标。在能源安全方面，鉴于这场危机带来的不确定性，我们是否能看到可再生能源使用方面的加速发展？

俄罗斯入侵乌克兰后，欧洲正试图构筑能源安全。乌克兰危机能否推动可再生能源的发展？还是会因为可再生能源价格不断上升，引发倒退，导致煤炭厂开足马力，连关闭的工厂也重新开工？

目前，尽管全球脱碳已列入议程，但后一种猜想似乎是有可能的，当然这是说在短期内可能会发生。

取代俄罗斯天然气看起来任务艰巨，而且代价巨大。即使有机会加快发展太阳能、风能、核能等可再生能源，也需要数年时间才会有显著的效果。

短期而言，预计欧洲的液化天然气进口量将会增长。美国总统乔·拜登和欧盟委员会主席乌尔苏拉·冯德莱恩最近签署了一项协议，约定美国将增加对欧盟的液化天然气供应量，双方还约定共同努力加快可再生能源的供应。

为减少对俄罗斯的依赖，我们将可能看到更多这样的承诺——承诺更加重视可再生能源——但同时，在迫不得已时，我们也预见到会更偏向实用主义，比如说到煤炭的作用时。因此，两相比较，总体而言，前景仍不明朗，很难预测会有怎样的长期影响。

最大的不确定性与战争本身（战争的持续时间、可能的升级，以及加强的反制措施是否会导致俄罗斯石油和天然气对欧洲出口的全面停止）有关。

我们也许可以期待，任何倒退只是短期的现象，从长远来说，这场危机将成为催化剂，让大家明白世界需要加快发展可再生能源，减少对化石燃料的依赖。

问：Torunn，非常感谢您抽出宝贵时间，就这一话题展开非常有趣的讨论。您今天有什么结语，来总结本次访谈吗？

当前，我们面临的局势错综复杂，瞬息万变。俄乌冲突给全球经济、航运业和人们的生活带来了巨大的冲击和破坏。我们只能希望交战尽快停止，乌克兰人民——和国际社会——能开始朝着恢复和正常化的方向前进。我们自始至终对所有受到这场冲突影响的人们表示深切的同情。

Torunn Biller-White 近期于 2022 年 4 月 7 日参加了 Gard 联合新加坡海事周（Singapore Maritime Week）举办的、主题为乌克兰危机问题的租船人和贸易商网络研讨会。与她一起参加的还有租船人和贸易商核保事务副总裁 Terri Jay、抗辩险及租船人和贸易商理赔事务高级律师 Malene Wang。在 Torunn 的开场发言后，租船人和贸易商理赔事务副总裁 Craig Johnson 主持了异常热烈的小组讨论。网络研讨会的录音可以点击[此处](#)播放。



作者: Torunn Biller White
首席风险官



作者: Wan Jing Tan
高级律师, 新加坡