

2015/2016 第 13 号 - 英国 2015 年保险法

2015 年 11 月

尊敬的会员，

英国 2015 年保险法

英国 2015 年保险法（以下简称“新保险法”）将于 2016 年 8 月 12 日生效（在 2016/17 保险年度内）。

新保险法寻求为购买保险的消费者和非消费者提供进一步保护。现行的 1906 年海上保险法（“以下简称 MIA 1906”）中的英国保险合同法将因此发生改变。在新保险法的起草过程中，有关人士就已经意识到该法可能并不能适应各种保险市场的要求，海上保险即是这样一种特殊的保险市场。因此可以预见一些保险人将会通过合同约定的方式将新保险法中的许多规定排除在外（即，不予适用）。

保赔是一个复杂的保险市场，其已经形成对会员（被保险人）和保赔协会（保险人）均有利的一套实践作法。国际保赔集团（IG）中的八个协会的保赔保险条款适用英国法（包括 MIA 1906），因此将受到新保险法的影响。考虑到整个 IG 运作的持续协调性，这八个协会已经达成共识，将通过合同约定的方式排除新保险法中某些规定的适用。不过，这八个协会也意识到新保险法中的一些规定对现有法律中一些模棱两可的问题做出了澄清，对于这样的规定应予采纳。

执行日期

新保险法将适用于自 2016 年 8 月 12 日（2016/17 保险年度中期）起订立的保险合同。上述受影响的八个 IG 协会预计将会对各自的条款做出修改，修改后的条款将于 2016 年 2 月 20 日开始生效。协会将通过惯有方式告知会员规则改动之处。这些协会还将针对 2016 年 8 月 12 日之后新入会的会员和船舶吨位以及该日期之后续保的会员，修改内部报价程序。条款和内部程序的修改将反映出法定的和/或约定的权利与义务的以下变化。

合理告知义务

MIA 1906 中规定的告知义务将被“合理告知”义务所替代。此新义务与现行的告知义务有很多相似之处。然而，新义务更加强调保险人在告知过程中的作用，会员通过履行合理告知义务披露出充足的信息，使协会能判断其还需进一步询问的事项。考虑到对风险的合理告知和专业评估对协会和会员是互惠互利的，因此，受到影响的协会应当采纳，实际上也将会采纳新保险法关于合理告知义务的规定。

违反合理告知义务的救济措施

根据新保险法规定，如果被保险人故意或者轻率地未履行合理告知义务，保险人有权主张保单无效。即便被保险人不存在过错或仅因疏忽而未履行合理告知义务，只要证明保险人在被保险人如果履行了合理告知义务的情况下就不会同意承保，则保险人仍可主张保单无效。只有保险人即便知晓相关信息仍会同意承保的情况下，保单才继续有效，此时应根据保险人在得知相关风险的情况下将如何签订保单或如何收取保费来确定救济措施。因此在新保险法中，使合同无效将仍是针对被保险人未履行合理告知义务的通常救济措施。

然而，考虑到理赔保险的特点以及正确履行告知义务对互保协会的重要性，这八个受影响的协会打算通过约定排除适用新保险法中关于被保险人违反合理告知义务时的救济措施条款，并将针对被保险人在任何情况下违反合理告知义务，均保留 MIA 1906 中规定的主张合同无效的救济措施。

保证和其他条款

不论所遭受损失的种类如何，被保险人遵守保证义务，例如保持船级的保证义务，是协会承保的前提条件。当被保险人违反保证义务时，相比新保险法而言，现行法律赋予保险人可以拒绝赔付的权利更加宽泛。根据现行法律，协会将自会员违反保证义务之日起不再承担保险责任，除非相关协会的董事会另作决定。

协会在考虑新保险法适用时，对理赔保险所涉风险的互保性、相关协会董事会或者协会经理在适当情况下进行自由裁量的可行性、以及新保险法中有关保证的规定和其他条款适用的不确定性予以重点考量，据此认为最好保留现行状况。因此，在法律允许的情况下，受影响的协会将通过约定排除适用新保险法中关于保证的规定，维持目前的作法。

基础条款

新保险法禁止在保险合同中，约定被保险人应保证所有先合同的陈述内容真实无误。而协会现行条款中声明，此类信息是保险合同的“基础”。新保险法的该项禁止性规定影响了协会此类条款的效力，而该项禁止性规定是强制适用的，因此，受影响的协会的条款中此类涉及合同基础的措辞将被删除。以后如果实质性的陈述内容存在不准确之处，将需考虑此种情况是否构成被保险人未履行合理告知义务。

欺诈性索赔

新保险法针对欺诈性索赔在现有法律的基础进行了澄清。因此，受影响的协会将会采纳新保险法中有关处理欺诈性索赔方面的规定。

然而，根据新保险法规定，如果提出欺诈性索赔的受益人不是入会条款中列明的人，例如该受益人只是会员的关联单位或附属单位，则保险条款仍然有效。受影响的协会将会排除适用此种规定。在此种欺诈性索赔的情况下，为保持一致性，IG 认为这与会员自己提出欺诈性索赔应产生同样的后果。因此，受影响的 IG 协会将通过约定排除适用新保险法中的相关规定。

支付赔偿款

2015 年企业法案（目前正由英国议会进行审议）准备对新保险人进行修订，在所有保险合同中引入默示条款，要求保险人在一段合理时间内做出保险赔付。法案提出了一些违反默示条款的救济措施，包括可能允许被保险人索赔利息。考虑到保赔保险所涉风险的互保性，以及 IG 保赔协会内根据分摊协议处理索赔的方式，这些条款看来对 IG 协会并不恰当。因此，受影响的 IG 协会打算通过约定排除适用这些条款，并维持长期以来对会员索赔所涉利息不予赔偿的作法。不过，针对保险人故意或轻率地不在合理时间内进行保险赔付的情形，新法不允许通过约定排除默示条款的适用。会员因此会在此情形下得到保护。

保赔保险条款受英国法约束的八个 IG 协会均发布类似通函。

商祺！

代表：West of England Insurance Service (Luxembourg) S.A.
西英伦保险服务（卢森堡）有限公司

（作为管理公司）

A Paulson
董事