

# Ania

Associazione Nazionale  
fra le Imprese Assicuratrici

## **Sanzioni: Occasioni perse o opportunità per gli assicuratori trasporti? Due diligence e clausola sanzioni**

Cesare Ponti



PSR Manager

Milano, 17/05/2018

# Tipologie di Sanzioni

- **Territoriali:** escludono in tutto (Comprehensive Sanctions) o in parte (Limited Sanctions) le relazioni con alcuni Paesi identificati.
- Al momento dell'aggiornamento del presente documento, le Comprehensive Sanctions escludono qualsiasi relazione di Assicuratori US con:
  - **IRAN – SIRYA - CUBA - CRIMEA (REGIONE DELL'UKRAINA) - COREA DEL NORD**
- **List-based:** escludono le relazioni di assicuratori US con determinati soggetti (persone fisiche o giuridiche) identificati ed inclusi in determinate liste (SDNs, FSEs, SSIs).

# Clausola sanzioni

- **LMA3100 (clausola di mercato utilizzata in tutte le linee di business)**
- Nessun (Ri)assicuratore è tenuto a fornire copertura e a indennizzare alcuna richiesta di risarcimento o a pagare alcunché in virtù del presente contratto qualora il (Ri)assicuratore nel far ciò incorra nel pagamento di qualsiasi sanzione, proibizione o restrizione prevista da risoluzioni delle Nazioni Unite o sanzioni economiche o commerciali, ai sensi delle leggi o dei regolamenti dell'Unione Europea o del Regno Unito o degli Stati Uniti d'America.
- *No (re)insurer shall be deemed to provide cover and no (re)insurer shall be liable to pay any claim or provide any benefit hereunder to the extent that the provision of such cover, payment of such claim or provision of such benefit would expose that (re)insurer to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions, laws or regulations of the European Union, United Kingdom or United States of America.*

# Procedura

- La AIG Global Economic Sanctions policy prevede che lo screening sia eseguito sui dati dei soggetti terzi (es. nome, indirizzo, paese) nei seguenti 5 momenti:
  - prima di sottoscrivere un impegno con un soggetto terzo (es. Prima di rilasciare una quotazione – pre-bind screening;
  - periodicamente per verificare eventuali variazioni intercorse rispetto allo screening preliminare (es. un assicurato che è stato inserito nella lista SDN successivamente all'emissione della polizza);
  - ogni qualvolta si registra una modifica dei dati inseriti (es. variazione indirizzo o ragione sociale);
  - prima di effettuare un pagamento (per i sinistri si verificano sia Assicurato, che Claimant, beneficiario, terze parti e banche intermediarie dei pagamenti);
  - prima di ricevere un pagamento.

# Due diligence

Nel momento in cui l'uw ha il dubbio che ci sia una potenziale esposizione deve effettuare la **Due Diligence** che in fase di pre-bind prevede:

- Pre Screening:
- Assunzione di informazioni
- Controllo dell'ownership tree

Altrimenti...

- Eccezione

# General License H

Introdotta da OFAC 16 gennaio 2016

Permette a subsidiaries di US entity di effettuare business con Iran

NON si applica se:

- A U.S. Person is involved
- A Specially Designated National (“SDN”) is involved
- A prohibited export is involved
- The transaction includes a transfer of funds to, from, or through a U.S. depository institution, broker or dealer in securities includes both payment of claim and receipt of premium
- The Iranian military or law enforcement is involved
- The activity is prohibited by E.O.s targeting weapons of mass destruction (“WMD”), ballistic missiles, international terrorism, Syria, Yemen, or Iran’s human rights abuses; or
- The transaction relates to Iranian nuclear activity

# Effetti delle sanzioni - conseguenze

- Legali
- Finanziarie
- Reputazionali

# Casi pratici

- Insurance giant American International Group agreed to pay the Office of Foreign Assets Control about \$149,000 to settle 555 "apparent violations" of OFAC sanctions against Iran, Sudan, and Cuba.
- New York-based . . .  
. . . engaged in a total of 555 transactions totaling approximately \$396,530 in premiums and claims for the insurance of maritime shipments of various goods and materials destined for, or that transited through, Iran, Sudan, or Cuba, and/or that involved a blocked person.

Source: [The FCPA Blog](#)

News and commentary about white-collar crime, enforcement, and compliance

June 29, 2017



# Ania

Associazione Nazionale  
fra le Imprese Assicuratrici

## Grazie per l'attenzione

Sanzioni: Occasioni perse o opportunità  
per gli assicuratori trasporti? Due diligence e clausola sanzioni

Cesare Ponti

Milano, 17/05/2018