

客户简报

2020 年 3 月 13 日

新冠肺炎与营业中断险 —— 分析被保人在申请赔偿应该注意的事项

序语

新冠肺炎现在已遍布全世界各个角落，对所有商业领域带来一定的打击。营业遭受影响的企业，如果事先有预购营业中断险，也许有意向保险公司索取赔偿。我们将为读者分析针对营业中断险的索赔；尤其必须注意的事项包括保险公司有没有责任承担赔偿还有应该如何计算赔偿数额。

保险公司是否有责任承担赔偿？

首先，我们得确认保险公司是否有责任赔偿被保人。并非所有对营业的负面影响都可以被保。多数营业中断险的保单条款都会要求被保人鉴定所谓的风险或危险事故：

(A) 属于被保事项；及 (B) 直接导致被保人的营业中断。

被保人如果有意向保险公司索取赔偿，必须查阅保单内是否包括“疫情”或“广泛传染的疫病”。如果“疫情”或“广泛传染的疫病”致使企业营业收到负面影响，被保人便有机会向保险公司索取赔偿。

被保人在向保险公司提出申请前，应当咨询保险经纪人 (broker) 或律师的专业意见。此二位专业人士能够帮助被保人了解新冠肺炎是否被列为被保项目以及是否导致被保人的营业遭受负面影响。只有在符合保单条款之后，才有机会向保险公司索取赔偿。

保险公司应该赔偿多少保险数额？

其次，被保人必须确定保单的赔偿数额。通常，保单条款会列出计算赔偿数额的方式。要注意的是，计算赔偿数额的方式并非一律，而是千变万化。

被保险人应当征询法律意见，并要求律师配合法律会计师 (forensic accountant) 做出正确的预算。如果保单条款没有明确的指示，计算赔偿数额的工作便会更加困难。

New World Harbourview Hotel Co Ltd & Ors v Ace Insurance Ltd & Ors

New World Harbourview Hotel Co Ltd & Ors v Ace Insurance Ltd & Ors ("**New World v Ace**") 一案，关于受 SARS 肺炎影响的企业向保险公司索取赔偿所引发的法律问题。香港三层法院 —— 香港初级法院 ([2010] HKCFI 327) ， 香港高等法院 ([2010] HKCA 285) 及香港终审法院 ([2012] HKCFA 21) —— 探讨了两个问题：保险公司需承担的赔偿责任及赔偿数额。在 *New World v Ace* 一案，保单的相关条款写道：

" This Policy is extended to insure actual loss sustained by the Insured, resulting from a Reduction in Revenue and increase in Cost of Working as a result of murder, suicide, infectious or contagious disease, food or drink poisoning or contamination, and closure by a competent authority due to vermin or pests all occurring on the Premises of the Insured or of notifiable human infectious or contagious disease occurring within 25 miles of the Premises" .

法庭一致同意 SARS 肺炎符合条款上半部 ("*notifiable human infectious or contagious disease occurring within 25 miles of the Premises*") 。为此，保险公司有责任赔偿担保人。第一个问题解决了。接下来，便是第二个问题。为解答这个问题，法庭考虑三个因素：(A) 赔偿期何时开始；(B) 赔偿期何时结束；及 (C) 担保人的正常 (不被 SARS 肺炎影响时的) 收入。

赔偿期何时开始。在 *New World v Ace* 一案，被保险人认为赔偿期应该是在政府让医院自愿通知类似肺炎病例的时候开始；保险公司则认为赔偿期应该是在政府强制全民通知 SARS 病例的时候开始。香港三层法院一致同意保险公司的说法：由于政府只有在之后才要求强制举报 SARS 病例，赔偿期只能在这个日期之后开始算。

赔偿期何时结束。保单的相关条款写道：

"LOSS PERIOD means the period during which the Revenue of the Insured Business has been affected in consequence of Damage from the date of loss to the resumption of the business and thence 180 days" .

香港初级法院与高级法院判定，如果被保人在 SARS 肺炎期间继续营业，那条款内 *"resumption of business"* 的字眼必须作废，当成无作用。这是因为逻辑不允许企业在没有停业的情况下“恢复营业”（*"resumption of business"*）。为此，赔偿期将在开始后的 180 日结束（而不是在“恢复营业”后的 180 日结束）。

担保人的正常（不被 SARS 肺炎影响时的）收入。保单的相关条款写道，企业的正常收入应当是：

"the Revenue realized during the twelve months immediately preceding the date of the Damage appropriately adjusted where the loss period exceeds twelve months" .

双方在庭上争论 12 个月是否应该从赔偿期头一日开始倒数 12 个月还是应该从企业被 SARS 影响的头一日开始倒数 12 个月。后者是被保人的立场（因为这样可以排除被 SARS 影响之后但在赔偿期开始之前这期间较低的营业收入）。然而，香港初级法院与高级法院判定前者是正确的解读。计算企业的正常收入应该凭赔偿期开始倒数 12 个月的营业收入。

结语

被新冠肺炎影响的企业，如果事先已购买营业中断险，将可以在特定的情况险向保险公司索取赔偿。赔偿数额会因保单条款的不同而异，但数额应该不会相差太多。欲向保险公司索取赔偿的被保人应该事先征询法律意见，以更好了解是否可以要求赔偿以及赔偿数额。

以上文章如有任何与英译文章 [《The COVID-19 Virus and Business Interruption Insurance Claims – Guidance from New World Harbourview Hotel Co Ltd & Ors v Ace Insurance Ltd & Ors》](#) 不符的地方, 将以英译文章为准。

Justyn Jagger

justyn.jagger@sjlaw.com.sg

65 6694 7282 | 65 9154 9695

王馨仪

sinyee.ong@sjlaw.com.sg

65 6694 7281 | 65 9148 5059