

# 2017年版貿易一般保険包括保険（機械設備）の手引き

## 目次

### 第1章 貿易保険の種類

1. 貿易保険とは
2. 貿易保険の種類
3. 貿易一般保険
  - (1) 個別保険
  - (2) 包括保険
  - (3) 個別保険と包括保険(消費財包括保険を除く)の相違点
  - (4) 包括保険の責任期間

### 第2章 包括保険の対象となる契約

1. 契約の形態
  - (1) 契約の分類
  - (2) 本邦企業が外国企業と締結する連名契約の取扱い
2. 貿易一般保険包括保険への対応
  - (1) 本邦貨物代金(輸出契約)が最大の場合
  - (2) 仲介貨物代金(仲介貿易契約)が最大の場合
  - (3) 役務代金(技術提供契約)が最大の場合
  - (4) 貿易一般保険の対象とならない契約例
    - ①契約の相手方が居住者の契約
    - ②貿易保険施行令に定める事項について、取り決めのない契約
3. 貿易一般保険包括保険(機械設備)への対応
  - (1) 包括保険特約の締結
  - (2) 日本機械輸出組合の包括保険の対象となる契約
    - ①本邦貨物代金(輸出契約)が最大の場合  
組合包括保険の対象貨物と非対象貨物  
対象貨物と非対象貨物が混在している場合の貿易保険の適用について
    - ②設備仲介の場合
    - ③複数の本邦企業の連名契約の取扱い

- ④付保対象又は対象外とする選択が可能な項目・契約（オプション）
- ⑤その他各種契約の取扱い
  - 1) 本邦法人の外国支店が締結した販売契約の取扱い
  - 2) スtockセールス(在庫販売)の取扱い
  - 3) 半製品を第三国などで加工した後客先に納入する契約の取扱い
  - 4) 委託販売契約等の取扱い
  - 5) 輸出貨物の持ち帰り修理の取扱い

### 第3章 てん補される危険及び金額

#### 1. 船積前

- (1) てん補される危険
- (2) 保険責任期間
- (3) 保険価額
- (4) 保険金額
- (5) てん補責任額

#### 2. 船積後

- (1) てん補される危険
- (2) 保険責任期間
- (3) 保険価額
- (4) 保険金額
- (5) てん補責任額

#### 3. 案件毎に選択的に付保する危険項目

- (1) 案件毎にてん補を選択することができる危険項目（2年未満案件）
- (2) 案件毎の付加特約によりてん補される危険項目（2年未満案件）
- (3) 保険金額に係わるオプション・付加特約（2年未満案件）

#### 4. 特殊な取引形態への対応

- (1) 海外の販売拠点を通じた取引に伴うリスクのてん補
- (2) S P C経由最終バイヤーの信用危険のてん補
- (3) Sub. Contractorが負うMain Contract上のリスクのてん補（「共同保険」）

### 第4章 包 括 保 険 の 申 込

#### 1. 組合への包括保険申込の依頼

- (1) 案件の種類
- (2) 組合包括保険の申込手続における案件の種類
- (3) 提出時期

- (4) 提出書類等
- 2. 日本貿易保険への包括保険の申込
- 3. 包括保険の申込の遅滞・脱漏
- 4. 申告すべき事項
  - (1) 告知義務
  - (2) その他の通知義務・誓約義務
  - (3) 案件ごとのオプション項目
  - (4) 予め内諾を要する案件
- 5. 包括保険契約の修正・取消・訂正
  - (1) 特定2年未満案件
  - (2) 一般案件
- 6. 輸出契約等の要件
- 7. 輸出契約等を証する書類の形態と契約締結日
- 8. 特殊な契約への対応
  - (1) エスカレーションクローズ付き輸出契約等
  - (2) 長期保守契約(LTSA : Long Term Service Agreement)
  - (3) 表示通貨と異なる通貨による決済条件付輸出契約等
  - (4) 決済方法について買手側の選択権を認めている輸出契約等
  - (5) 信用供与契約を伴う輸出契約等

◇包括保険の申込等に係わる注意事項

◇設備表示コードに係る機種等の事例

◇解説：SPC向け輸出案件の信用危険てん補

#### ◇貿易一般保険包括保険申込依頼書 [特定2年未満案件]作成要領

- 1. 貿易一般保険包括保険(輸出契約/仲介貿易契約)申込依頼書(用紙)について
  - (1) 処理種別の種類と内容について
    - 新規、変更、修正、訂正内変更
  - (2) 枝番について
  - (3) 履歴番号について
  - (4) 船積Noについて
  - (5) 船積情報処理種別について
  - (6) 決済情報処理種別について
  - (7) 決済方法について
    - ① 主な決済コードと決済方法について
    - ② 決済グループと保険料計算

③決済コードの使用上の注意点等について

2. 新規申込(処理種別「1」)の場合の記入方法
3. 変更(処理種別「2」)の場合の記入方法
  - (1) 申込依頼書の記入必須項目について
  - (2) それ以外の項目について
  - (3) 変更事由 ([ 30 変更事由] )について
  - (4) 変更事由と変更内容・申込依頼書の記入方法について
4. 訂正内変(処理種別「3」)修正(「4」)、取消(「5」)の場合の記入方法
  - (1) 申込依頼書の記入必須項目について
  - (2) それ以外の項目について
  - (3) 訂正内変、修正、取消を行う場合の申込依頼書の記入上の注意点について

◇コード一覧表

- (1) 受渡条件コード表
- (2) 国コード表
- (3) 変更事由コード表
- (4) 主な通貨表示コード表
- (5) 決済コード表
- (6) 支払保証事由コード表
- (7) 役務・現地調達貨物コード表
- (8) 標準航海日数表 (アジア・アフリカ・欧州)

◇申込依頼書記載例

## 第5章 包 括 保 険 の 引 受

1. 引受の制限
  - (1) 輸出契約等の相手方による制限
  - (2) 本支店、親会社、子会社等の信用危険のてん補制限
  - (3) 仕向国、支払国又は保証国による制限 =国別引受制限=
    - ① 2年以上案件
    - ② 2年未満案件
  - (4) 支払保証による制限
  - (5) バイヤー格付による制限
    - A. 格付とてん補の関係 (2年未満案件)
    - B. 格付と評価基準
    - C. 格付の設定及び変更の流れ
  - (6) その他の制限
2. 日本貿易保険への相談 (内諾の申請)

◇資料：「親会社、子会社、支店等に対する信用危険のてん補の制限」について

## 第6章 保険料体系

現行保険料体系（2008年4月実施）

### I. 保険料計算

1. 基本的な保険料計算式
2. 特殊な案件の保険料計算式
3. 支出費用特約
4. フルターンキー特約
5. プラント等増加費用特約
6. 技術提供スペシャル
7. 外貨建特約
8. 共同保険での引受
9. 500億円超案件の信用危険料率

10. プロジェクトファイナンス案件等におけるSPCの信用危険料率

### II. 枝分けの基準と枝に対する保険料計算期間の扱い

1. 枝分けの基準
2. 保険料計算期間の取り扱い

### III. 保険料計算期間に係る内容変更義務について

1. 機器
2. 役務
3. 追加保険料と返還保険料

### IV. 経過措置について

### V. 2008年3月31日以前に付保された保険について

#### 1. 旧保険料体系

(1) 2年未満案件（2年以上案件の非延払部分を含む。）

(1) 2年未満案件（2年以上案件の非延払部分を含む。）

【旧保険料体系 A】（適用期間：2004年9月30日以前）

【旧保険料体系 B】（適用期間：2004年10月1日～2007年3月31日）

【旧保険料体系 C】（適用期間：2007年4月1日～2008年3月31日）

## 第7章 保険契約の内容変更

### 1. 保険契約の内容変更

- (1) 「重大な変更」の内容
- (2) 「重大な変更」の通知の時期

(3)2014年9月以前の保険契約の内容変更の取扱

(4)引受基準適用日

(5)エスカレーション条項付契約の取扱

## 2. 確定の通知

(1) 通知方法について

(2) 「確定通知書」の提出時期

## 第8章 保 險 事 故

### 1. 保険事故の発生

(1) 船積前（船積不能事故）

① 保険事故事由発生日

② 保険事故発生日

③ 保険事故確定日

(2) 船積後（代金回収不能事故）

### 2. 被保険者の義務

① 指示に従う義務

② 債権保全義務

③ 損失を受けるおそれが高まる事情発生の通知義務

④ 損失等発生の通知義務

⑤ 入金のお知らせ義務

⑥ 損失の防止軽減等の義務

⑦ 調査に応ずる義務

## 第9章 求 償

### 1. 船積前（船積不能事故）

(1) 保険金の請求

① 保険金請求書の提出

② 保険金請求期限

③ 損失額及び保険金の計算

(2) 保険金の支払い

(3) 貨物処分価格の査定

(4) 免責事項、不払、返還、解除

### 2. 船積後（代金回収不能事故）

(1) 保険金の請求

① 保険金請求書の提出

- ② 保険金請求期限
  - ③ 決済期日前の請求
  - ④ 損失額及び保険金の計算
- (2) 保険金の支払い
  - (3) 換算率
  - (4) 免責事項、不払い、返還、解除

## 第10章 回 収

- 1. 回収制度の概要と被保険者の義務
  - (1) 回収協力義務
  - (2) 回収協力義務履行状況報告義務
  - (3) 情報提供義務
  - (4) 回収金納付義務
- 2. 回収行為の主体
- 3. 船積不能事故
  - (1) 貨物の処分
  - (2) 権利行使の委任
- 4. 代金回収不能事故
  - (1) 権利行使の委任
  - (2) 回収協力義務
  - (3) 被保険者が回収にあたる場合
- 5. 回収金の分配・納付義務
  - (1) 回収金の日本貿易保険納付額
  - (2) 換算率
- 6. 回収費用
  - (1) 保険金請求後の回収費用の負担
  - (2) 保険金請求前の回収費用の負担
- 7. 控除利息
- 8. 回収行為の終了

## 【関係規程類一覧】

1. 貿易一般保険約款 (平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
2. 貿易一般保険包括保険(機械設備)特約書(一部編集) (平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
3. 附表 (平成 29 年 1 月 1 日)
4. 貿易一般保険包括保険(機械設備)追加特約書 (平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
5. 貿易代金貸付保険包括保険(2 年以上)の保険契約の保険料の納入に関する特約書  
(平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
6. 貿易一般保険包括保険(機械設備・鉄道システム・船舶：特定 2 年未満案件) 手続細則  
(平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
7. 貿易一般保険包括保険(機械設備・鉄道システム・船舶：一般案件) 手続細則  
(平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
8. 貿易一般保険運用規程(一部略) (平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
9. 貿易保険の保険料率等に関する規程(一部略) (平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
10. 貿易一般保険包括保険(2 年未満案件)の引受基準について  
(平成 29 年 1 月 27 日一部改正)
11. フルターンキー契約における輸出貨物等について生じた損失に係る貿易一般保険  
の取扱いについて (平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
12. 共同保険の取扱いについて (平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
13. 支出費用に係る貿易一般保険の取扱いについて (平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
14. プラント等増加費用に係る貿易一般保険の取扱いについて  
(平成 29 年 4 月 1 日施行予定)
15. 貿易一般保険(外貨建対応方式) 特約書 (平成 29 年 4 月 1 日施行予定)

◇JMC「包括保険 WEB サービス」について

◇貿易一般保険包括保険(機械設備)に係る主な制度改正等一覧