

War-Exclusion Clause :

The Burning Question:

Who pays?



Sorachon Boonsong

E-mail : sorachon.boonsong@bakernet.com

6 July 2010

Mains Understandings:

Question of Facts:

- Who did it?
- What is their intention?
- Where is the location of the damage? Central World? Din-daeng Apartment?
- When did it happen? After 3.00 p.m.? After the surrender of the leader?
- How did they do it?



Question of Laws:

- So what is it? civil war, rebellion, revolution, insurrection, riot, strike, civil commotion, revolution, or usurped power.
- Is it under the insurance coverage?



Road Map

1. Examples of Insurance Policies
2. How to interpret policy wording
3. Re-insurance
4. Preparatory & Protective steps



Examples of Insurance Policies

Fire / Property
Damage/ All Risks

Business Interruption

Terrorism
Policy

Sample (1): Exclusion -- All Risk Policy

The insurance under this insurance policy does not cover:

- Any consequence of war, invasion, act of foreign enemy, hostilities (whether war be declared or not) civil war, rebellion, mutiny, revolution, insurrection or military or usurped power
- Threat from outside Thailand, any consequence of strike, riot or civil commotion

การประกันภัยภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยนี้ไม่คุ้มครอง

1. เหตุการณ์ที่เกิดจากสงคราม การรุกราน การกระทำของศัตรูต่างชาติ หรือการสู้รบเป็นปรปักษ์ (ไม่ว่าจะเป็นสงครามที่ประกาศหรือไม่ก็ตาม) สงครามการเมือง การจลาจล การปฏิวัติ การกบฏ การแข็งเมือง การใช้กำลังทหาร หรือการแย่งชิงอำนาจ
2. ภัยจากภายนอกประเทศไทย เหตุการณ์ที่เกิดจากการนัดหยุดงาน การจลาจล การรुकฮือของพลเรือน



Sample (2): Terrorist Policy

Definition of Terrorism:

Terrorism risk refers to any act using force or violence and/or threatening any individual or individuals, regardless whether such act is committed alone, on behalf of other person or in relation to any organization or government i) for the purpose of political gain, religion, cult, or other similar purpose, or ii) to cause any government, public, or any part of the public being in panic or fear.

Exclusion:

This policy does not cover:

- Damage resulting from war, invasion, act of foreign enemy, hostilities, or war-like operations (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, riot, strike, civil commotion, revolution, or usurped power.



How To Interpret Policy Wording?

Steps in ascertaining meaning of wording:

- a. Contractual definition
- b. Technical meaning (term of art)
- c. Legal meaning e.g. Criminal Code
- d. Dictionary meaning / contextual approach

Terrorism : Criminal Code (Section 135/1)

Section 135/1 Whoever, performing a **Criminal Offence** as follows;

- (1) commits an act of violence or exercises any act to cause danger to life or a strong danger to body, or to any persons' freedom;
- (2) commits any act to cause serious damage to transportation-system, communication-system or structure base of public interest;
- (3) commits any act to cause damage to any State property or any person's property or creates an environment to cause or likely to cause significant economic injury;

If such act is made i) with the aim to threaten or force Thai Government, Foreign Government or International Organization to do or not to do any act in order to cause serious injury; or ii) to create disorder by causing the public to be terrified, such a person committing an offence of terrorism shall be punished with death, imprisonment for life or imprisonment from three years to twenty years and fined from sixty thousand Baht to one million Baht.

Undertaking by demonstration, convocation, protestation, argument or movement for demanding Government to aid or to receive justice under the Constitution is not an offence of terrorism.

ประมวลกฎหมายอาญา (มาตรา 135/1)

ผู้ใดกระทำการอันเป็นความผิดอาญาดังต่อไปนี้

(1) ใช้กำลังประทุษร้าย หรือกระทำการใดอันก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิต หรือ อันตรายอย่างร้ายแรงต่อร่างกาย หรือ เสรีภาพของบุคคลใด ๆ

(2) กระทำการใดอันก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรงแก่ระบบการขนส่งสาธารณะ ระบบโทรคมนาคม หรือ โครงสร้างพื้นฐานอันเป็นประโยชน์สาธารณะ

(3) กระทำการใดอันก่อให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินของรัฐหนึ่งรัฐใด หรือของบุคคลใด หรือต่อสิ่งแวดล้อม อันก่อให้เกิดหรือน่าจะก่อให้เกิดความเสียหายทางเศรษฐกิจอย่างสำคัญ

ถ้าการกระทำนั้น ได้กระทำโดยมีความมุ่งหมายเพื่อขู่เข็ญหรือบังคับรัฐบาลไทย รัฐบาลต่างประเทศ หรือ องค์การระหว่างประเทศ ให้กระทำหรือไม่กระทำการใดอันจะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างร้ายแรง หรือเพื่อสร้างความปั่นป่วนโดยให้เกิดความหวาดกลัวในหมู่ประชาชน ผู้นั้นกระทำความผิดฐานก่อการร้าย ต้องระวางโทษ.....

การกระทำในการเดินขบวน ชุมนุม ประท้วง โต้แย้ง หรือเคลื่อนไหวเพื่อเรียกร้องให้รัฐช่วยเหลือหรือให้ ได้รับความเป็นธรรมอันเป็นการใช้เสรีภาพตามรัฐธรรมนูญ ไม่เป็นการกระทำความผิดฐานก่อการร้าย

Riot

Usually a technical term of criminal law

(e.g. Thailand – Section 215 of Criminal Code, UK – section 1 of Public Order Act 1986; Singapore – section 149 of Penal Code)

General idea:

1. Stipulated number of persons
2. With common purpose
3. Use or threaten to use unlawful violence

Criminal Code: Section 215

“Whenever ten persons upwards being assembled together do or threaten to do an act of violence, or do any thing to cause a breach of the peace, every such person shall be punished

Civil Commotion

“insurrection of the people for general purposes, not necessarily amounting to a rebellion”

Lord Mansfield, *Langdale v Mason* (1780)

General idea:

1. Acts constituting commotion must be done together, not merely in concert and simultaneously (see *London and Manchester Plate Glass Co v Heath* (1914))
2. Element of turbulence or tumult or popular rising
3. Not enough for some disorder to exist (or martial law imposed)

Insurrection, Rebellion, Civil war

- Increasing degree of civil conflict
- First two probably falls within “civil commotion”, but not civil war.

Insurrection & Rebellion:

- connote organised and violent internal uprising with main object to overthrow government
- Difference: insurrection has less degree of organisation and size

Civil War depends on:

1. Whether persons within state fighting against one another;
2. What their objectives are; and
3. What is scale of conflict.

UK Terrorism Act 2000

“Terrorism” means the use or threat of action where –

- (i) the action involves serious violence against a person; or serious damage to property;
 - (ii) the action endangers a person’s life or creates a serious risk to the health or safety of the public or a section thereof; or
 - (iii) the action is designed seriously to interfere with or disrupt an electronic system;
- and
- (i) the use or threat of action is designed to influence the government of any country or to intimidate the public or a section of the public ;and
 - (ii) the use or threat of action is made for the purpose of advancing a political, religious or ideological cause

Reinsurance

To invoke the “**follow the settlement**” clause:

- a. In settling claim, insurers acted honestly and have taken all proper and businesslike steps in making settlement; and
- b. As a matter of law, claim falls within the risks covered by the reinsurance agreement.

Excludes:

- a. Ex gratia payments;
- b. Higher payment based on extraneous considerations

Preparatory & Protective Steps

3 things to note:

- a. Difference between i) proving risk exists; and ii) proving that risk caused loss;
- b. Even with reverse burden of proof clause, insurer must still prove prima facie case that risk exists and that causation exists; and
- c. Difficulty in obtaining sufficient evidence if too long of a delay



Thank you very much