SURETY ONE, INC.

苏瑞迪万保险经纪公司

罗利 • 圣胡安 • 全美承保

美国联邦海事委员会（FMC）保证书实务指南

OTI BONDS

逐一解读每一类 FMC 保证书

作者

C. Constantin Poindexter

Surety One, Inc. 创始人

第一版 • 2026 年 11 月

Surety One, Inc. • P.O. Box 16451 • San Juan, PR 00908
+1 (800) 373-2804 • Underwriting@SuretyOne.com • SuretyOne.com
客户专属平台：OTI-Bonds.com/zh

摘 要

本指南讲解美国联邦海事委员会（FMC）要求的每一种保证书，包括以 FMC-48 表出具的远洋运输中介（OTI）保证书：远洋货运代理（50,000 美元）、NVOCC（75,000 美元）、两者兼营的公司（125,000 美元）和已登记的外国 NVOCC（150,000 美元）；可选的中国附加条款（50,000 美元）；OTI 团体保证书；以及客船经营人保证书。指南还说明核保要求、担保品、费用、46 CFR § 515.23 规定的索赔程序、解除与更换，并附术语表和官方依据链接。

目 录

创始人序言 4

第一部分：基础 5

什么是 OTI 保证书 5

保证金额一览 5

NVOCC 与远洋货运代理的区别 6

我需要哪一种 FMC 保证书? 8

FMC-48 表：OTI 保证书表格详解 10

FMC OTI 牌照与登记 11

第二部分：保证书类别 14

远洋货运代理保证书 14

NVOCC 保证书 15

NVOCC 兼远洋货运代理保证书 17

外国 NVOCC 保证书 18

NVOCC 中国附加条款 20

OTI 团体保证书 22

客船经营人保证书 23

第三部分：核保、担保品与保证书的存续 26

OTI 保证书核保要求 26

OTI 保证书的担保品 27

OTI 保证书的费用 30

针对 OTI 保证书的索赔 31

OTI 保证书的解除与更换 33

OTI 保证书实务要诀：一位核保人的笔记 34

第四部分：问答 38

第五部分：术语表 40

第六部分：实用链接 44

版权页 47

创始人序言

OTI 保证书是海运业中最不起眼的一份文件，却也是少数几份能在三十天内让一家公司停业的文件之一。一家货运代理或无船承运人可以有客户、有合同、有货在海上，却仍然因为华盛顿的一页表格被解除而无人更换，而失去经营资格。

大多数运输中介是在牌照流程的最后，把保证书当作别人递过来的一个收费项目来认识的。它如何运作，他们往往事后才明白：船公司提出索赔的时候，保证人发来解除通知的时候，或者核保人向深圳或圣多明各的一家公司要求担保品、却没有人解释原因的时候。

本指南正是为此而写。它按类别逐一讲解联邦海事委员会要求的每一种保证书：远洋货运代理、NVOCC、两者兼营的公司、不持牌而登记的外国 NVOCC、中美航线的可选附加条款、团体保证书，以及委员会对客船经营人要求的两种保证书。对每一类，您都可以查到谁必须提交、金额、表格、法规依据，以及三十年核保经验教会我要留意的事项。

对于保证人往往语焉不详的两个话题，担保品和索赔，我也直言不讳。境外主债务人很可能被要求提供担保品，他有权知道为什么、以什么形式、何时退还。每一位主债务人都应当清楚，索赔人致函保证人之后的 45 天和 90 天里究竟会发生什么。

您可以从头读到尾，也可以直接翻到您所属的类别。无论哪种方式，读完之后您都会清楚：保证书担保的是什么、由谁负责，以及申请报价时应当提交哪些资料。

C. Constantin Poindexter
Surety One, Inc. 创始人
北卡罗来纳州 罗利

第一部分：基础

什么是 OTI 保证书

远洋运输中介（Ocean Transportation Intermediary，OTI）分为两类：**远洋货运代理**（ocean freight forwarder）和**无船承运人**（NVOCC）。根据美国《航运法》，两者都必须向美国联邦海事委员会（FMC）交存财务责任证明，否则不得在美国航线经营。这份证明就是以 FMC-48 表 出具的保证书。

保证书是一份三方合同。OTI 是主债务人；美国政府通过 FMC 作为权利人；保证人则担保：如果 OTI 的运输相关活动造成损害、被裁定赔偿或被处以民事罚款，托运人、船公司、拖车公司以及委员会本身都能够获得偿付。保证人支付的一切款项，OTI 仍须向保证人偿还。

没有保证书就无法经营。委员会在收到保证书之前不会签发牌照，登记也不会生效；船公司也被禁止为没有保证书的 NVOCC 承运货物。

要点

- **远洋货运代理：** 50,000 美元（46 CFR § 515.21(a)(1)）。
- **NVOCC（美国境内，或持牌的境外企业）：** 75,000 美元（§ 515.21(a)(2)）。
- **已登记（无牌照）的外国 NVOCC：** 150,000 美元（§ 515.21(a)(3)）。
- **同一公司兼营货运代理与 NVOCC：** 两项金额相加，共 125,000 美元。
- **可选的中国附加条款：** 为经营中美航线的 NVOCC 增加 50,000 美元。
- **团体保证书：** 各成员应缴金额之和与 3,000,000 美元总额两者中的较低者。
- **保证人：** 必须持有美国财政部授权证书（第 570 号通函）。
- **解除：** FMC 收到书面通知 30 天后生效。

保证金额一览

金额由法规规定，而不是由保证人决定，取决于您的业务性质以及公司所在地。

您的身份	保证金额	表格	法规依据
美国境内的远洋货运代理	50,000 美元	FMC-48	46 CFR § 515.21(a)(1)
美国境内的 NVOCC，或选择持牌的境外 NVOCC	75,000 美元	FMC-48	§ 515.21(a)(2)
同一公司兼营货运代理与 NVOCC	125,000 美元	FMC-48	§ 515.21(a)(1) 及 (2)
已登记的外国 NVOCC（无牌照）	150,000 美元	FMC-48	§ 515.21(a)(3)
经营中美航线的 NVOCC，可选附加条款	+ 50,000 美元	FMC-48A	§ 515.25(b)，附录 E
OTI 团体或协会	总额最高 3,000,000 美元	FMC-69	§ 515.21(b)
客船经营人，履约	未赚取客票收入的 110%，设有上限	FMC-132A	46 CFR § 540.5 及 § 540.9(j)
客船经营人，伤亡责任	按乘客铺位数分级	FMC-132B	46 CFR § 540.24

NVOCC 与远洋货运代理的区别

两者都是远洋运输中介，都需要 FMC 牌照和保证书，客户也常把这两个词混着用。但法律并不如此：一个是**承运人**，另一个是**代理人**。

概要. NVOCC 与货运代理的区别：NVOCC 是签发自己提单的承运人，须交存 75,000 美元保证书；远洋货运代理是托运人的代理人，须交存 50,000 美元保证书。货代提单等术语见术语表。

要点

- **NVOCC：** 不经营船舶的公共承运人（46 U.S.C. § 40102(17)）。保证金额 75,000 美元。
- **远洋货运代理：** 为托运人发运货物并安排舱位的代理人（§ 40102(19)）。保证金额 50,000 美元。
- **判断标准：** 提单是谁的?
- **运价本：** NVOCC 必须公布，货运代理不需要。
- **在境外经营：** 没有美国实体的，只能选择 NVOCC 这一角色。

并排对比

	NVOCC	远洋货运代理
法律地位	对客户而言是公共承运人，对船公司而言是托运人	托运人的代理人
提单	签发自己的货代提单（House B/L）	为托运人制作单证，提单由承运人签发
对货物的责任	对托运人承担承运人责任	对自身作为代理人的过失负责，不承担承运人责任
运价本	必须依 46 CFR 第 520 部分公布，并提交 FMC-1 表	无
收入来源	向客户收取的运费与付给船公司的运费之间的差价	向托运人收取的服务费，以及船公司支付的佣金
运价工具	运价本运价、协议运价安排、服务安排	不适用
可设立地点	美国或境外	美国
FMC 授权	牌照；设在境外的可以登记	牌照
保证金额	75,000 美元；登记的为 150,000 美元	50,000 美元

为什么 NVOCC 的保证金额更高

承运人承担的比代理人多。NVOCC 向托运人承诺货物运抵，以自己的名义收取运费，而且无论客户是否付款，都欠船公司运费。其中每一项都可能给他人造成损失，保证金额正是与风险相对应的。

货运代理如何取得报酬，以及限制

货运代理向托运人收取服务费，也可以从船公司取得佣金。只有当货运代理书面证明自己持有牌照，并且确实订了舱位、制作了单证时，船公司才可以支付（46 U.S.C. § 40904）。货运代理不得就自己享有受益权益的货物收取船公司佣金，同一项服务也不得重复收取。

一家公司，两种角色

一家公司完全可以两者兼营，许多公司正是如此。这时它的牌照需要具备两项授权，并交存 125,000 美元的财务责任证明。不允许的是：持货运代理牌照而以承运人身份经营，或者相反。

您应当选择哪一种？

- 如果您的客户是直接与船公司签约、只需要您代办单证和订舱的出口商，请选择**货运代理**。
- 如果您做拼箱、报门到门的全包价，或者希望掌握客户关系和提单，请选择 **NVOCC**。
- 如果两类客户都有，请选择**两者兼营**。
- 如果您在美国境外，可供选择的是 NVOCC 这一角色。参见外国 NVOCC 页面。

问答

NVOCC 是货运代理吗?

在美国法律上不是。两者都是远洋运输中介，但 NVOCC 是公共承运人，货运代理是代理人。许多公司同时持有两种牌照。

货运代理可以签发提单吗?

以承运人身份签发自己提单的货运代理，实际上是在以 NVOCC 的身份经营，需要 NVOCC 授权、运价本和 75,000 美元保证书。

哪一种保证书更便宜?

货运代理的保证金额较低，为 50,000 美元。保费取决于核保，见费用页面。

报关行是 OTI 吗?

不是。报关行由 CBP 发牌。只有同时从事远洋货运代理或 NVOCC 业务时，才成为 OTI。

我需要哪一种 FMC 保证书?

两个事实决定答案：公司设在哪里，以及您是作为托运人的代理人还是作为承运人经营。您可以使用下面的选择工具，也可以阅读其后的判断规则。

概要. 您需要哪一种 FMC 保证书，取决于公司设在哪里，以及是作为代理人还是承运人经营。FMC 保证金额为：美国货运代理 50,000 美元，NVOCC 75,000 美元，两者兼营 125,000 美元，已登记的外国 NVOCC 150,000 美元。每一种都是以 FMC-48 表出具的保证书。

要点

- **美国境内，仅作代理：** 货运代理保证书，50,000 美元。
- **美国境内，作为承运人：** NVOCC 保证书，75,000 美元。
- **美国境内，两者兼营：** 125,000 美元。
- **美国境外：** 只能作为 NVOCC。登记的为 150,000 美元，持牌的为 75,000 美元。
- **中美航线：** 可选附加条款，+ 50,000 美元。

用平实的话说明判断规则

如果贵公司	属于	保证金额
设在美国，为托运人向船公司订舱，不签发自己的提单	远洋货运代理	50,000 美元
设在美国，签发自己的货代提单	NVOCC	75,000 美元
设在美国，视货物情况两者兼做	两者兼营	125,000 美元
设在美国境外，签发自己的提单，没有 FMC 牌照	已登记 NVOCC	150,000 美元
设在美国境外，但通过美国分支机构持有 FMC 牌照	持牌 NVOCC	75,000 美元
属于为成员统一提交的协会	由团体保证书覆盖	通过团体
经营自美国港口出发、设有 50 个或以上乘客铺位的船舶	客船经营人	由 FMC 确定

一个问题解决大多数情形

提单上的承运人写的是谁？如果写的是船公司，而您只是安排了这票货，您就是以货运代理的身份行事。如果写的是您，那么无论公司对外如何称呼自己，您都是以 NVOCC 的身份行事。对比页面把两种角色并排作了比较。

如果您已经持有保证书

请核对它是否仍与您的实际业务相符。已经开始签发货代提单的货运代理，需要在下一票货之前取得 NVOCC 授权并补足 75,000 美元，而不是等到第一宗索赔之后。已登记的外国 NVOCC 如果在美国设立了分支机构，或许可以改为持牌并交存 75,000 美元保证书。

不属于 FMC 管辖的保证书

陆运货运经纪人和陆路货运代理向 FMCSA 交存 BMC-84 保证书，见 FreightBrokerSurety.com。进口商、报关行和国际承运人向 CBP 交存海关保证书，见 Customs-Bonds.com。许多运输中介除 FMC 保证书外，还需要其中一种。

问答

我是第三方物流公司（3PL），需要 FMC 保证书吗？

只有当您的业务包含美国对外贸易航线上的远洋货运代理或 NVOCC 服务时才需要。仓储、拖车和美国国内物流不需要。

可以先办货运代理保证书，以后再增加 NVOCC 吗？

可以。增加 NVOCC 授权需要提交修订后的 FMC-18 表、公布运价本，并补足 75,000 美元的财务责任证明。

只做美国进口的 NVOCC 需要保证书吗?

需要。这项要求涵盖美国与外国之间任一方向的海上运输。

FMC-48 表：OTI 保证书表格详解

每一份单独的 OTI 保证书都使用同一份法定表格。保证人不得更改其措辞；不完整或与委员会记录不符的保证书会被退回。

概要. FMC-48 表是联邦海事委员会规定的 OTI 保证书表格。由财政部名录内的保证人代货运代理或 NVOCC 签署，并以电子邮件提交给认证与许可局。提交方面的提示见实务要诀。

要点

- **规定依据：** 46 CFR § 515.22(a) 及第 515 部分附录 A。
- **保证人：** 须为财政部长认可的保证人（第 570 号通函）。
- **提交方式：** 以电子邮件送交认证与许可局。
- **相关表格：** FMC-69（团体保证书）、FMC-48A 和 FMC-69A（中国附加条款）。

表格包含哪些内容

- **当事人。** OTI 为主债务人，另有保证人，美国政府为权利人。
- **经营身份。** 主债务人是作为 NVOCC 还是作为远洋货运代理经营。
- **保证金额。** 按类别为 50,000、75,000 或 150,000 美元。
- **条件。** 对于运输相关活动造成损害的判决与和解、赔偿令以及民事罚款，保证人在保证金额的累计限额内支付。
- **终止。** 任何一方均可书面通知委员会终止保证书，自收到通知 30 天后生效。对该日期之前发生的事项的责任继续存在。
- **生效日期**，以及主债务人和保证人双方的签字。

委员会审查哪些内容

委员会的保证书说明列出了必须正确无误的事项:

- 保证书由保证人编号，并标明是 NVOCC 保证书还是远洋货运代理保证书；
- 填写主债务人的准确法定名称和每一个商号，须与牌照申请或登记上的一致；
- 载明保证金额和生效日期；
- OTI 和保证人双方均已签字；以及
- 附有授权保证人签字人的有效授权书。

保证书上的名称与 FMC-18 表或 FMC-65 表上的名称不一致，是最常见的延误原因。请把您提交给委员会的名称原样发给我们，包括标点和所有商号。

保证书如何提交

财务责任证明以电子邮件提交给认证与许可局局长（§ 515.22(e)）。提交文件须载明主债务人的名称、商号、地址、注册所在州或国家，以及签字人的正楷姓名和职务。我们代您提交保证书，并向您发送副本。

附加条款

出具之后的变更通过附加条款办理：名称变更、新增商号、地址变更、持牌外国 NVOCC 的美国分支机构地址，或可选的中国保障。附加条款由保证人送交委员会。

其他证明方式

规章还规定了保险（FMC-67 表）和担保函（FMC-68 表）。但委员会自己的项目页面写明，目前可接受的证明仅限于保证书；船公司、托运人以及 FMC 的公开名单，也都是围绕保证书运作的。

问答

我可以自己填写 FMC-48 表吗?

主债务人在表上签字，但只有财政部名录内的保证人，才能通过持有有效授权书的代理人以保证人身份签署。

FMC 需要纸质正本吗?

规章规定以电子邮件向认证与许可局提交。

FMC OTI 牌照与登记

保证书只是整套授权中的一部分。本页说明谁必须持牌、谁可以登记、委员会要求什么，以及保证书必须在哪个时点交存。

概要. FMC OTI 牌照授权设在美国的远洋货运代理或 NVOCC 经营；外国 NVOCC 也可以选择登记。在 OTI 保证书交存之前，牌照和登记都不生效。完整流程也见免费指南。

要点

- **牌照：** 美国境内的每一家货运代理和 NVOCC 都必须取得（FMC-18 表）。
- **登记：** 适用于设在美国境外的 NVOCC（FMC-65 表）。
- **资格人员：** 三年 OTI 经验。
- **续期：** 每三年一次，不收续期费。
- **变更：** 须在 30 天内向 FMC 报告。
- **数量：** OTI 超过 9,600 家，其中约 5,100 家为美国持牌人。

谁需要什么

公司	授权	保证金额
美国境内的远洋货运代理	牌照	50,000 美元
美国境内的 NVOCC	牌照、运价本和 FMC-1 表	75,000 美元
持牌的境外 NVOCC	牌照、美国分支机构、运价本和 FMC-1 表	75,000 美元
已登记的境外 NVOCC	登记、运价本、FMC-1 表和美国代理人	150,000 美元

牌照申请

1. **指定资格人员。** 美国申请人的资格人员应为公司高级职员、合伙人、有限责任公司的成员或经理，或独资经营者本人，并须具有至少三年在美国取得的、可以证明的 OTI 经验。
2. **以电子方式提交 FMC-18 表**，并通过 Pay.gov 缴费。现行金额见委员会的收费表。
3. **安排保证书。** 委员会审查品行和经验。准备签发牌照时，必须已收到有效的财务责任证明，因此保证书应当事先获批。
4. **NVOCC 公布运价本**并提交 FMC-1 表。

外国 NVOCC 的登记

主要营业地在美国境外、且不选择持牌的 NVOCC，以 FMC-65 表登记。委员会收到表格、150,000 美元保证书和 FMC-1 表后，登记即告完成。登记有效期三年，可按三年一期续期。详见外国 NVOCC 页面。

续期与变更

牌照每三年续期一次。月份和年份由牌照号的最后两位数字决定，委员会大约提前 100 天发送电子邮件通知。不收费。已登记的外国 NVOCC 通过在线 FMC-65 表续期。

变更须在 30 天内报告。更换资格人员、变更名称或商号、变更企业组织形式以及增加 NVOCC 或货运代理授权，都需要提交修订后的 FMC-18 表。变更地址则需要保证人出具**保证书附加条款**。

牌照如何丧失

没有有效的财务责任证明在案，牌照或登记都不能存续（§ 515.26）。其他事由包括违反《航运法》、不答复委员会的合法询问、虚假陈述、未续期，以及 NVOCC 未维持运价本。委员会公布状态变更，船公司会查阅。

问答

可以在 FMC 批准牌照之前申请保证书吗?

可以，而且应当如此。核保可以在申请审查期间完成，以便委员会一提出要求即可提交保证书。

FMC 牌照的有效期多长?

只要每三年续期并保持保证书有效，牌照就持续有效。

报关行或 IATA 代理需要 FMC 牌照吗?

只有同时在美国航线上作为远洋货运代理或 NVOCC 经营时才需要。海关保证书属于另一项制度，由我们的姊妹网站 Customs-Bonds.com 办理。

第二部分：保证书类别

远洋货运代理保证书

凡在美国经营的远洋货运代理（ocean freight forwarder），都必须持有 FMC 牌照，并向委员会交存 **50,000** 美元的财务责任证明，即以 FMC-48 表出具的保证书。

概要. 远洋货运代理保证书是美国货运代理为取得并保持 OTI 牌照，以 FMC-48 表向联邦海事委员会交存的 50,000 美元保证书（surety bond）。保证人在该金额内赔付有效的运输索赔，货运代理再向保证人偿还。相关问题的简明解答见常见问题。

要点

- **保证金额：** 50,000 美元（46 CFR § 515.21(a)(1)）。
- **表格：** FMC-48，标明为远洋货运代理保证书。
- **权利人：** 美国政府，通过联邦海事委员会行使。
- **牌照：** FMC-18 表，须有一名具备三年美国 OTI 经验的资格人员。
- **期限：** 持续有效，直至向 FMC 发出通知 30 天后解除。

谁是远洋货运代理

《航运法》将远洋货运代理定义为：在美国境内，通过公共承运人从美国发运货物，代托运人订舱或安排舱位，并办理单证或从事相关活动的人（46 U.S.C. § 40102）。

货运代理是托运人的代理人。它不以承运人身份签发自己的提单，也不对货物承担承运人责任。做这些事的公司是 NVOCC；两者兼做的公司则需要两项授权。

牌照在商业上和法律上同样重要。船公司只能向持牌并交存保证书的货运代理支付代理佣金（46 U.S.C. § 40904）。

保证书担保什么

FMC-48 表使保证人在 50,000 美元限额内，对货运代理运输相关活动所产生的三类义务负责：

- 损害赔偿判决，或依 46 CFR § 515.23 索赔程序达成的和解；
- 委员会依《航运法》作出的赔偿令；以及
- 委员会处以的民事罚款。

50,000 美元是累计限额。保证人就全部索赔合计支付达到该金额后，保证书即告用尽，必须更换新的保证书，牌照才能继续有效。

如何取得牌照和保证书

1. 指定一名资格人员：公司高级职员、合伙人、成员或独资经营者本人，须在美国具有至少三年的远洋运输中介经验。
2. 在线提交 FMC-18 表 并缴纳申请费。
3. 在委员会审查期间同时申请保证书。核保无须等待牌照获批。
4. 委员会准备签发牌照时，由保证人以电子邮件将已签署的保证书送交认证与许可局。未收到有效的财务责任证明，不会签发牌照（§ 515.25(a)）。

核保部需要哪些资料

对于 50,000 美元的货运代理保证书，我们需要申请表、最新的资产负债表和本年度至今的损益表、您的 FMC 机构编号（如有）以及现有保证书的副本。公司资本额低于 1,000 万美元的，股东须提供个人财务报表。完整清单见核保要求页面。

保持保证书有效

保证书持续有效，保费每年缴纳。如法定名称、商号或地址发生变更，保证人必须提交附加条款，使保证书与委员会的记录一致。如果保证书被解除而未在 30 天内更换，牌照将被吊销。参见解除与更换。

问答

只做空运或陆运的货运代理需要 FMC 保证书吗?

不需要。FMC 保证书适用于美国对外贸易航线上的远洋货运代理业务。陆运经纪人和陆路货运代理由 FMCSA 监管，交存的是另一种保证书。

外国公司可以取得远洋货运代理牌照吗?

该定义涵盖在美国境内经营的人。外国公司如要从境外安排进出美国的海运，通常以 NVOCC 的身份进行。

分支机构需要自己的保证书吗?

每一个单独注册成立并提供 OTI 服务的实体都需要自己的牌照和保证书，即使多个实体共用一个商号（§ 515.21(c)）。现行规章没有为持牌货运代理的非法人分支机构另设保证金额。

NVOCC 保证书

无船承运人（NVOCC）不经营船舶，却以自己的提单出售海运服务。要在美国航线这样经营，必须以 FMC-48 表向 FMC 交存 **75,000 美元**的财务责任证明。

概要. NVOCC 保证书是无船承运人以 FMC-48 表向联邦海事委员会交存的 75,000 美元保证书，业内也称 NVOCC 保证金或 FMC Bond。没有 NVOCC 保证书和已公布的运价本，船公司不得为该

NVOCC 承运货物。不熟悉的术语见术语表。

要点

- **保证金额：** 75,000 美元（46 CFR § 515.21(a)(2)）。
- **适用对象：** 美国境内的 NVOCC，以及选择持牌的境外 NVOCC。
- **同时需要：** FMC 牌照、已公布的运价本和 FMC-1 表。
- **可选：** 以 FMC-48A 表加保 50,000 美元中国附加条款。
- **执行：** 船公司不得为没有运价本和保证书的 NVOCC 承运货物（§ 515.27）。

什么样的公司是 NVOCC

NVOCC 是不经营提供海运服务之船舶的公共承运人，在与远洋公共承运人的关系中处于托运人地位（46 U.S.C. § 40102）。实务中，它向船公司购买舱位，转售给自己的客户，签发货代提单（House B/L），并对货物承担承运人责任。

正因为具有承运人身份，其保证金额高于货运代理。NVOCC 面向公众揽货，在运价本中公布运价，并对托运人负有公共承运人的义务。

开业前 FMC 需要的三样东西

1. **牌照。** 美国境内的 NVOCC 以 FMC-18 表 申请，须有一名具备三年美国 OTI 经验的资格人员。
2. **运价本。** NVOCC 依 46 CFR 第 520 部分公布运价和规则，并以 FMC-1 表 登记运价本所在位置。
3. **保证书。** 保证人向认证与许可局提交 75,000 美元的 FMC-48 表，并标明为 NVOCC 保证书。

三项齐备后，公司即出现在委员会公开的持牌并交存保证书的 OTI 名单上，船公司在接受订舱前会在此查验。

保证书赔付什么

保证书对 NVOCC 运输相关活动产生的损害、委员会裁定的赔偿以及民事罚款负责。常见的索赔人包括：提出货损或退款争议的托运人、被拖欠运费的船公司，以及在全程运输中被拖欠内陆段费用的拖车公司。有关 45 天和 90 天期限的程序，见索赔页面。

持牌的境外 NVOCC

外国 NVOCC 可以选择申请牌照而不是登记。它必须在美国设立非法人分支机构，在所在州办理资格登记，并指定一名资格人员。其保证金额为 75,000 美元，并附有列明美国分支机构地址的附加条款。另一种途径，即登记并交存 150,000 美元保证书，见外国 NVOCC 页面。

核保部需要哪些资料

申请表、最新的资产负债表和本年度至今的损益表、您的 FMC 机构编号及持有保证书经营的年数，以及最近一份保证书的副本及其保费和担保品条件。公司资本额低于 1,000 万美元的，股东另须提供个人财务报表。详见核保要求页面。

问答

NVOCC 和货运代理有什么区别?

货运代理以托运人代理人的身份安排运输。NVOCC 本身就是承运人：签发自己的提单，并就货物对托运人负责。货运代理的保证金额为 50,000 美元，NVOCC 为 75,000 美元。

75,000 美元的保证书赔付货损吗?

保证书可以对运输相关活动造成损害的判决或和解作出赔付，其中可能包括货损索赔。但它不是货物保险。保证人支付的任何款项，NVOCC 都必须偿还。

一份保证书可以同时覆盖我的 NVOCC 和货运代理牌照吗?

同时持有两项授权的公司必须分别证明财务责任：作为 NVOCC 75,000 美元，作为货运代理 50,000 美元。参见兼营保证书页面。

NVOCC 兼远洋货运代理保证书

许多中介在这一票货中是承运人，在下一票货中是代理人。同时持有两种牌照的公司必须就每一种身份分别证明财务责任：**作为 NVOCC 75,000 美元，作为货运代理 50,000 美元，合计 125,000 美元**。

概要. NVOCC 兼货运代理保证书是同时持有两种牌照的公司向 FMC 交存的合计 125,000 美元财务责任证明：75,000 美元的 NVOCC 保证书，加 50,000 美元的远洋货运代理保证书。不确定是否两项都需要？请使用保证书选择工具。

要点

- **财务责任总额：** 125,000 美元。
- **法规：** 46 CFR § 515.21(a)(1) 和 (a)(2)，分别适用于公司经营的各种身份。
- **表格：** FMC-48。保证书须标明所覆盖的是 NVOCC 业务还是货运代理业务。
- **增加第二项授权：** 提交修订后的 FMC-18 表。

为什么是两个金额

规章并未因同时持有两项授权而给予减免。(a)(1) 款要求任何以远洋货运代理身份经营的人交存 50,000 美元，(a)(2) 款要求任何以 NVOCC 身份经营的人交存 75,000 美元。两者兼营的公司同时适用这两

款。

委员会的保证书说明还规定，每份保证书由保证人编号，并标明是 NVOCC 保证书还是远洋货运代理保证书。我们按认证与许可局对双牌照持有人的要求出具文件，并一并提交。

什么情况下适合双牌照

- 您为拼箱货签发货代提单，同时又作为大货主的代理人直接向船公司订舱。
- 您希望在代理业务中向船公司收取货运代理佣金。
- 您的客户在某些航线上要求门到门的承运人责任，在另一些航线上只需要单证服务。

如果您只持有一项授权，却开始以另一种身份经营，就属于无牌经营该项业务。增加 NVOCC 或货运代理授权须提交修订后的 FMC-18 表，并且在使用新授权之前，新增的保证书必须已经交存。

125,000 美元申请的核保

所需文件与单项授权相同，见核保要求页面。由于总风险敞口更高，财务报表的分量更重，我们还会询问业务在承运与代理之间如何划分。

索赔互不交叉

因公司作为承运人的行为而产生的索赔，针对 NVOCC 保证书提出；因其作为代理人的行为而产生的索赔，针对货运代理保证书提出。两者适用相同的索赔程序。

问答

125,000 美元是一份保证书还是两份?
委员会按身份分别记录财务责任，FMC-48 表也须标明其中一种。我们按认证与许可局对您牌照的要求准备并提交文件，只需一次核保、一份申请。

兼营的申请可以加保中国附加条款吗?
可以。可选的中国附加条款附加在 NVOCC 保证书上，并为该用途增加 50,000 美元。

外国 NVOCC 保证书

主要营业地在美国境外的 NVOCC，可以通过向 FMC 登记而无须取得牌照，即可经营美国航线。这一便利的代价是更高的保证金额：**150,000 美元**。

概要. 外国 NVOCC 保证书是设在美国境外、不申请牌照而向联邦海事委员会登记的 NVOCC 必须交存的 150,000 美元保证书。美国的保证人通常会要求外国 NVOCC 提供担保品。给境外主债务人的实用建议见实务要诀。

要点

- **保证金额：** 150,000 美元（46 CFR § 515.21(a)(3)）。
- **登记：** FMC-65 表，有效期三年，可续期。
- **同时需要：** 运价本、FMC-1 表，以及在美国的法律文书送达代理人（§ 515.24）。
- **另一途径：** 在美国设立分支机构并取得牌照，交存 75,000 美元。
- **担保品：** Surety One 通常要求非美国主债务人提供。
- **规模：** 已有 4,400 多家外国 NVOCC 在 FMC 登记。

非美国 NVOCC 的两条途径

	登记	牌照
保证金额	150,000 美元	75,000 美元，附列明美国分支机构地址的附加条款
向 FMC 提交	FMC-65 表	FMC-18 表
在美国的存在	一名常驻的法律文书送达代理人	在美国设立并在州政府办理资格登记的非法人分支机构
资格人员	不要求	一名在美国航线具有三年 OTI 经验的高级职员
续期	每三年	每三年

大多数外国 NVOCC 选择登记。委员会报告称，已登记的外国 NVOCC 超过 4,400 家，其中绝大多数在中华人民共和国，选择牌照途径的极少。

登记如何办理

1. 将填妥的 FMC-65 表 以电子邮件发送给委员会。
2. 公布运价本并提交 FMC-1 表。多数登记人使用运价本发布服务商。
3. 由保证人提交 150,000 美元的 FMC-48 表。
4. 指定一名在美国的人作为法律文书送达代理人，并在运价本中载明。

在委员会收到保证书和 FMC-1 表之前，登记不生效，也不得承运任何货物（§ 515.19 和 § 515.25(a)(2)）。已登记的 NVOCC 对其雇员和代理人的作为与不作为承担严格责任，无论他们身在何处。

为什么保证金额翻倍

登记人没有经过牌照审查。委员会没有审查过它的经验和品行，它在美国法院可及的范围内也可能没有办公室、人员或资产。更高的保证金额，正是其对美国托运人和船公司所负义务的后盾。

对境外主债务人的担保品要求

同样的事实也决定了核保。保证人一旦赔付，就必须向一家资产在境外的公司追偿。因此，Surety One 通常要求中国企业以及大多数其他非美国企业以现金或不可撤销信用证提供担保品。

规模极大的企业可以例外：已上市、体量可观，并持有惠誉（Fitch）或同等评级机构给予的优良评级。如果贵集团符合这一情况，请在申请中说明并附上评级。担保品页面说明了我们接受的担保方式以及担保品何时退还。

需要向我们提交的资料

- 申请表，权利人为联邦海事委员会，并选择“已登记 NVOCC”类别。
- 最新的资产负债表和本年度至今的损益表，须为英文或附英文译本。
- 您的 FMC 机构编号，以及持有 FMC 保证书经营的年数。
- 最近一份保证书的副本，以及现行的保费和担保品条件。
- 您在美国的代理人名称，以及在美国的办事处或资产情况说明。

问答

中国的 NVOCC 可以从美国保证人取得 FMC 保证书吗?

可以。Surety One 为在中国及其他国家登记的 NVOCC 出具 150,000 美元保证书。除非申请人是规模极大、已上市且信用评级优良的企业，否则通常需要提供担保品。

取得牌照并交存 75,000 美元是否更划算?

保证金额减半，但牌照要求在美国设立分支机构、办理州资格登记，并有一名在美国航线具有三年经验的资格人员。对大多数外国 NVOCC 而言，登记更简便。

中国附加条款适用于外国 NVOCC 吗?

可选附加条款的设立，是为了让持有 FMC 牌照的 NVOCC 无须在中国存入现金保证金即可满足中国的财务责任规定。它对某一家公司是否有用，属于中国法律问题。

已登记的 NVOCC 如果让保证书失效，会怎样?

登记自动失效，公司被从 FMC 的名单中移除，船公司不得再为其承运货物。参见解除。

NVOCC 中国附加条款

经营美国与中华人民共和国之间航线的 NVOCC，可以在其 FMC 保证书上加保一项可选附加条款（Rider）。该附加条款另外提供 **50,000** 美元，用于支付中国政府处以的罚款和处罚。

概要. NVOCC 中国附加条款是附加在 NVOCC 保证书上的一项可选的 50,000 美元保障，以 FMC-48A 表提交，用于支付中国政府就中美航线对 NVOCC 处以的罚款和处罚。其他术语见术语表。

要点

- **附加条款金额：** 50,000 美元，在 NVOCC 保证书之外另计。
- **表格：** 单独保证书用 FMC-48A，团体保证书用 FMC-69A。
- **法规：** 46 CFR § 515.25(b) 及第 515 部分附录 E、F。
- **覆盖范围：** 因中美航线上的活动而依中国法律被处以的罚款和处罚。
- **自愿性质：** FMC 为方便业界而接受该文件，并不强制要求。

附加条款的由来

中国要求在其航线上经营的 NVOCC 证明财务责任，传统做法是在中国的银行存入现金保证金。根据两国 2003 年的海运协定，中国同意以 FMC 牌照加上相当于人民币 800,000 元的财务责任证明来代替该项保证金。

75,000 美元的 NVOCC 保证书达不到这一数额，因此委员会在 2004 年设立了一项可选附加条款来补足差额，最初定为 21,000 美元。随着人民币升值，该金额不再足够，委员会将附加条款提高到 **50,000 美元，自 2012 年 11 月 23 日起生效**，合计 125,000 美元。

附加条款覆盖什么、不覆盖什么

附加条款是一笔独立的资金，可用于支付中国政府因中美航线上的活动而处以的罚款和处罚。附加条款项下的赔付不减少 75,000 美元的保证书；主保证书也不能用于支付中国方面的处罚。

> 委员会接受附加条款备案，是对业界的一项服务，并不解释中国的要求。交通运输部接受什么文件，应向该部或您在中国的律师咨询。

提交与解除

保证人以 FMC-48A 表作为现有 FMC-48 表的附加条款提交。解除主保证书时附加条款随之解除；但附加条款可以单独解除，不影响保证书本身。

附加条款的核保

对于我们已承保的 NVOCC，加保附加条款只需一份简短的批改申请。对于新客户，附加条款与保证书一并核保：一份申请、一套财务报表、针对 125,000 美元总风险敞口的一次决定。

问答

中国附加条款是强制的吗?

不是，它是可选的。不经营中国航线的 NVOCC，或以其他方式满足中国要求的 NVOCC，无需加保。

附加条款还是 21,000 美元吗?

不是。21,000 美元是 2004 年的数字。委员会已将其提高到 50,000 美元，自 2012 年 11 月 23 日起生效。

团体保证书可以附带该附加条款吗?

可以。FMC-69A 表为团体中选择该项的每一家 NVOCC 成员提供 50,000 美元。

OTI 团体保证书

远洋运输中介的团体或协会可以为其成员的财务责任承担责任，并以 **FMC-69 表**提交一份保证书。规章将团体的义务上限定为**总额 3,000,000 美元**。

概要. OTI 团体保证书是协会以 FMC-69 表提交的一份保证书，用以担保其货运代理和 NVOCC 成员对 FMC 的财务责任，总额上限为 3,000,000 美元。更多简明解答见常见问题。

要点

- **法规：** 46 CFR § 515.21(b) 和 § 515.22(d)。
- **表格：** FMC-69，成员通过清单增减。
- **金额：** 各成员应缴金额之和与 3,000,000 美元总额两者中的较低者。
- **时间：** 每一成员在提供 OTI 服务之前，必须已向 FMC 列明。
- **附加条款：** FMC-69A 为有需要的成员加保可选的中国保障。

团体保证书如何运作

协会是主债务人。保证书以委员会为权利人，并在清单上列明每一家被覆盖的中介。对某一成员持有有效索赔的人，可以像针对该成员自己的 FMC-48 一样，针对团体保证书提出索赔。

计算很简单。把每个成员单独应缴的金额相加：货运代理每家 50,000 美元，NVOCC 每家 75,000 美元，已登记外国 NVOCC 每家 150,000 美元。合计不足 3,000,000 美元的，保证金额即为该合计数；超过的，保证金额为 3,000,000 美元。

规章对团体规定的义务

- 在某一 OTI 提供服务之前，提交列明该 OTI 的团体保证书。
- 向委员会提供成员名单，并在 30 天内通知变更。
- 提供成员所使用的每一种保障文件的样本。
- 确保可以在美国向保证人提出索赔。
- 每年取得每一成员保障有效的证明。

谁使用团体保证书

团体备案主要由外国 NVOCC 的协会使用，由一个全国性行业组织或网络运营方一次为众多小型成员安排保障。成员无须自行洽谈保证书即可进入美国航线，而协会则为每一个成员承担实实在在的信用风险。

我们如何对团体核保

团体保证书是基于协会的实力出具的：它的资产负债表、入会标准、对成员的监督方式，以及向成员收取的担保。我们需要协会的财务报表、会员协议、附有 FMC 机构编号的成员名单以及索赔记录。设在美国境外的协会应预期需要提供担保品。

问答

团体成员还需要自己的 FMC-48 吗?

不需要。只要仍列在团体保证书的清单上，成员即通过团体满足财务责任要求。

成员退出团体时会怎样?

保证人提交清单将该成员移除。除非该成员在移除生效前交存自己的保证书，否则其牌照将被吊销，或其登记终止。

客船经营人保证书

FMC 的另一项保证书制度保护的是邮轮乘客。船舶设有 **50 名或以上乘客**的铺位、并在美国港口登船的经营人，需要两份证书，每一份都可以用保证书作为支持。

概要. 客船经营人保证书是邮轮经营人向联邦海事委员会交存的保证书：FMC-132A 表担保航次未履行时的退款，FMC-132B 表担保人身伤亡赔偿责任。如需商讨具体申请，请联系核保部。

要点

- **法律与规章：** 46 U.S.C. 第 441 章和 46 CFR 第 540 部分。
- **履约保证书：** FMC-132A 表，用于航次未履行时的退款。
- **伤亡责任保证书：** FMC-132B 表，用于人身伤亡责任。
- **履约金额：** 不低于前两个财政年度中未赚取客票收入最高值的 110%，并受上限约束，FMC 目前公布的上限为 3,200 万美元。
- **申请：** FMC-131 表，至少在售票或开航前 60 天提交。

两份证书，两份保证书

履约。 经营人在安排、提供、宣传或销售自美国港口出发的客运之前，必须持有履约证书。该证书表明，如果运输未能履行，有资金可向乘客退款。按照规章，航次被取消或延误三天或以上，且乘客不接受替代

安排的，即视为未履行。

伤亡责任。 在乘客登船之前，经营人还必须持有伤亡责任证书，表明其有能力承担航次中乘客及其他人员伤亡的赔偿责任。

没有这两份证书，船舶将被拒绝结关。

金额如何确定

履约金额不低于经营人在最近两个财政年度内未赚取客票收入最高之日该项收入的 110%（46 CFR § 540.5）。未赚取客票收入是指已收取而航次尚未履行的款项。该金额设有上限，上限每两年按通货膨胀调整一次（§ 540.9(j)）。经营人也可以只为单一航次交存保证书，金额为该航次的客票总收入。

伤亡责任金额按最大船舶的规模确定（§ 540.24）：

乘客铺位	每个铺位的金额
前 500 个	20,000 美元
第 501 至 1,000 个	15,000 美元
第 1,001 至 1,500 个	10,000 美元
超过 1,500 个的部分	5,000 美元

乘客如何索赔

乘客首先按经营人公布的程序向其申请退款。如果申请被拒绝，或在 180 天内未获解决，乘客可以针对保证书提出索赔。保证人对任何一名乘客的责任不超过该乘客已支付的金额。

核保与担保品

这类义务金额巨大，且在经营人无力偿付时才发生作用，因此须依据经审计的财务报表、船队与订票数据以及经营人的资本结构进行核保。每一宗申请均个案办理。通常需要担保品；保证金额超过 5,000,000 美元的，除现金和信用证外，还可以接受美国国债。参见担保品。

保证书可以书面通知终止，自委员会收到通知 30 天后生效，但航次进行期间不得终止。

问答

内河和沿海邮轮需要这些保证书吗？

判断标准是：设有 50 名或以上乘客的铺位或客舱，并在美国港口登船。符合这一标准的船舶，无论航线如何，均在适用范围内。

客船保证书是 OTI 保证书吗?

不是。它是 FMC 依第 540 部分设立的另一项制度。我们在此一并介绍，是因为它是委员会的另一类保证书，经营人常常一并问到。

第三部分：核保、担保品与保证书的存续

OTI 保证书核保要求

FMC 保证书是信用，不是保险。保证人预期不发生损失，因此核保人要回答的问题是：这家公司有没有能力、有没有意愿履行自己的义务。以下文件用来回答这个问题。

概要. 为核保 **OTI 保证书**，Surety One 需要：以联邦海事委员会为权利人的保证书申请表、公司最新的财务报表、FMC 编号和保证书记录；资本额低于 1,000 万美元的，还需要股东的个人财务报表。如有疑问，请联系核保部。

要点

- **申请表上的权利人：** Federal Maritime Commission。
- **财务资料：** 最新的资产负债表和本年度至今的损益表。
- **股东个人财务报表：** 资本额低于 1,000 万美元时需要。
- **非美国申请人：** 通常需要担保品。
- **提交方式：** 在线申请，或发送至 Underwriting@SuretyOne.com。

我们需要的资料

1. **保证书申请表**，以联邦海事委员会为权利人，保证书类别与您的牌照相符：远洋货运代理 50,000 美元；美国境内或持牌的境外 NVOCC 75,000 美元；无牌照的境外 NVOCC 150,000 美元。
2. **申请人的财务报表：** 最新的资产负债表和本年度至今的损益表。
3. **您的 NVOCC 或 OTI 编号**，以及持有 FMC 保证书经营的年数。
4. **最近一份保证书的副本**，以及现行的保费和担保品条件。
5. **股东的个人财务报表**，适用于资本额低于 1,000 万美元的申请企业。

表格下载

NVOCC and OTI Bond Application（保证书申请表）
可填写的英文 PDF，2026 年 11 月版，含赔偿协议。

Personal Financial Statement（个人财务报表）
可填写的英文 PDF，2026 年 11 月版，每位股东一份。

同样的文件以及 FMC 官方表格，都在表格下载页面。

核保人如何审阅

- **营运资金与净资产**。 公司能否在不动用保证人的情况下，承受一笔有争议的运费或一宗货损索赔?
- **经验**。 从业年数，以及持有保证书而无索赔的年数。
- **现有保证书**。 由谁出具、条件如何、为什么要更换。
- **股东**。 对于股权集中的公司，股东的信用和个人赔偿承诺是保证书的后盾。
- **监管记录**。 是否受过 FMC 调查、处罚、暂停或吊销。

何时需要担保品

在美国没有重要经营场所或资产的非美国经营者，通常需要提供担保品。财务报表或信用不足以仅凭签字支持保证书的美国申请人，也是如此。规模极大、已上市并持有惠誉（Fitch）或同等机构优良评级的企业，可以免担保品获批。担保品页面列明了担保方式和退还规则。

赔偿承诺

每一份保证书都以一份总赔偿协议为支持。公司在协议中承诺偿还保证人支付的任何款项和费用；股权集中的公司，其股东也须作出同样承诺。这正是保证书与保险单的区别所在。

新设企业

没有经营记录的公司并不因此被拒。资格人员的经验、股东的财务状况，以及必要时的担保品，都可以在牌照申请审查期间支持第一份保证书。

问答

需要经审计的财务报表吗?

标准的 OTI 保证书不需要。公司自行编制的资产负债表和本年度至今的损益表即可。客船保证书和团体保证书则须依据经审计的报表核保。

股东必须个人签字吗?

股权集中的公司需要。资本额达到 1,000 万美元或以上的申请人，无需提供股东报表和赔偿承诺。

可以用中文申请吗?

网站和指南提供中文版本，但我们的核保人员以英语和西班牙语工作。保证书文件和向委员会提交的文件均为英文，申请资料和财务报表请使用英文或附英文译本。

OTI 保证书的担保品

担保品是主债务人为防备可能发生的索赔而交存给保证人的担保。它不是费用，也不会被花掉。本页说明我们何时要求担保品、接受哪些形式，以及何时退还。

概要. OTI 保证书担保品是主债务人交存给保证人作为担保的现金或不可撤销信用证。外国 NVOCC 通常需要提供担保品；在保证人被完全解除保证书项下的责任之后，担保品予以退还。本页所用术语见术语表。

要点

- **通常要求提供的对象：** 中国企业以及大多数其他非美国企业。
- **例外：** 规模极大、已上市并持有惠誉或同等机构优良评级的企业。
- **接受：** 现金电汇，或不可撤销信用证。
- **不接受：** 不动产、有形资产、UCC 登记或留置权。
- **退还：** 仅在保证人被完全且不可撤销地解除责任之后。

保证人为什么要求担保品

保证书是替他人偿债的承诺。保证人为这一承诺定价时，前提是自己能够获得偿还。偿还没有把握时，保证人要么拒绝出具保证书，要么收取担保。

对 FMC 保证书而言，常见的原因是地域。已登记的外国 NVOCC 在美国可能没有办公室、银行账户或财产。如果保证人向美国的托运人或船公司支付了 150,000 美元，它的追偿就必须在外国法院进行。担保品消除了这个问题，也正因如此我们才能够出具这份保证书。

谁需要、谁不需要

- **通常需要：** 设在中国以及美国以外大多数国家的 NVOCC；提交团体保证书的外国协会。
- **有时需要：** 营运资金薄弱或为负、股东信用受损、保证书曾被索赔或在 FMC 有未结事项的美国申请人。
- **一般不需要：** 财务报表稳健、股东信用可接受的美国老牌货运代理和 NVOCC。
- **规模极大的企业例外：** 确有规模的上市公司，并持有惠誉（Fitch）或同等评级机构给予的优良评级。请告知交易所、股票代码和评级。

现金

现金是首选形式。款项电汇至保证人，由保证人保管，直至解除手续办妥。无须提示单据或办理展期，也没有银行费用。

不可撤销信用证

信用证可以让您的现金留在自己的银行。可被接受的信用证必须：

- 由银行开立，开证行的评级须事先经核保人审阅并认可；
- 不可撤销，即未经银行和保证人双方同意，不得撤销或修改；

- 遵循国际商会《跟单信用证统一惯例》（UCP 600）；并且
- 在保证书签署之前交付正本。

我们接受的措辞样本，可从 Surety One 的担保品标准页面下载。请在开证之前把贵行的草稿发给我们审阅。

我们不接受什么

不动产、设备、存货、应收账款、UCC 登记和留置权均不接受。它们的价值不确定，变现也慢。美国国债仅在保证金额超过 5,000,000 美元时才予考虑，在本项目中即指某些客船保证书。

担保品何时退还

只有在保证人已被完全且不可撤销地解除保证书项下的责任之后，担保品才会退还；什么样的解除证据可以接受，由保证人决定。对 FMC 保证书而言，这意味着两件事都已发生：

1. 保证书已经终止，即委员会收到书面通知 30 天后生效；以及
2. 针对保证期间内所发生事项仍可能提出索赔的期间已经届满。

第二点是主债务人容易忽略的。终止只是不再产生新的风险，保证人对保证书有效期间发生的事项仍然负责；而《航运法》下的赔偿申诉可以在索赔事由发生后三年内提出（46 U.S.C. § 41301）。改由另一家保证人出具保证书，并不会缩短这一期间。在交存担保品之前，请向核保人索取书面的退还条件。

有担保品的保证书，仍然是更好的工具

主债务人有时会问：既然要交担保品，为什么还要保证书？答案是：保证书才是委员会的规章及其公开名单所认可的文件，是船公司订舱前查验的文件，也让美国的索赔人有一个在美国境内、列于财政部名录的当事人可以交涉。担保品只是站在它的后面；义务结束之后，担保品仍归您所有。

问答

担保品就是保费吗？

不是。保费是保证书的价格，归保证人所有。担保品仍是您的资产，只是作为担保被持有，在保证人解除责任后退还。

需要多少担保品？

视个案而定。对于在美国没有资产的境外主债务人，担保品最高可达保证金额的全额。

可以由中国的银行开立信用证吗？

核保人在接受任何信用证之前都会审阅开证行的评级。请先把银行名称和信用证草稿发来审批。

担保品有利息吗？

现金担保品的条件载于您签署的担保品协议。汇款之前请先向核保人确认。

OTI 保证书的费用

保证金额由 FMC 规定，保费则不是。保费是保证金额的一个百分比，反映保证人对贵公司风险的判断，须逐案报价。

概要. OTI 保证书的费用是年度保费，即保证金额的一个百分比，由核保确定。OTI 保证金额本身（50,000 至 150,000 美元）由 FMC 规定，因此 NVOCC 保证书的价格取决于您的具体资料。如需确定的报价，请联系核保部或在线申请。

要点

- **保证金额：** 50,000、75,000、125,000 或 150,000 美元，由法规规定。
- **保费：** 该金额的年度百分比，由核保确定。
- **已赚保费：** 年度保费和费用在保证书签署时以及每次续保时即全额赚取。
- **担保品：** 一笔押金，与保费无关，可以退还。

保证金额和保费是两回事

75,000 美元的 NVOCC 保证书并不需要花 75,000 美元。这个数字是保证人可能被要求支付的上限。您每年支付的是保费，只是该金额的一小部分。我们不公布费率表，因为适合一家有二十年历史、报表稳健的货运代理的费率，用在境外新登记的公司身上就会定价失当，反之亦然。

影响价格的因素

- **财务实力。** 您所提供报表上的营运资金、净资产和盈利能力。
- **股东信用。** 对于股权集中的公司，指股东的个人信用。
- **经营年限与保证书记录。** 持有保证书而无索赔的年数分量很重。
- **类别。** 作为 NVOCC 的承运人风险大于作为货运代理的代理风险；150,000 美元的已登记 NVOCC 保证书是 OTI 各类别中金额最高的。
- **所在地。** 保证人在美国是否有切实可行的追偿途径。
- **担保品。** 全额担保的保证书对保证人的风险较小。

包含哪些内容

保费涵盖保证书、向委员会提交以及保证人一年的担保。名称或地址变更的附加条款以批改方式办理。中国附加条款增加 50,000 美元的风险，另计保费。

续保与解除

保证书持续有效，保费按年收取。年度保费和费用在签署时及每次续保时即全额赚取，因此期中解除不产生退费。更换保证人请围绕续保日期来安排。

如何降低费用

- 提交完整、最新的财务报表。核保人是为不确定性定价。
- 展示您的保证书记录：以往保证书的副本和无索赔声明。
- 申请之前先解决留置权、判决和未结的监管事项，或作出说明。
- 如需担保品，请询问担保品的形式对条件有何影响。

问答

75,000 美元的 NVOCC 保证书每年多少钱?

是 75,000 美元的一个百分比，取决于公司的财务报表、股东信用和保证书记录。提交申请即可获得确定的报价，通常在一个工作日内。

如果牌照被拒，保费可以退吗?

核保可以在保证书签署之前完成。保费在保证书签署并提交时赚取，因此我们会配合委员会提出要求的时间安排签署。

为什么外国 NVOCC 的保证书更贵?

保证金额是持牌 NVOCC 的两倍，而且向在美国没有资产的主债务人追偿更困难。担保品通常可以解决后一个问题。

针对 OTI 保证书的索赔

索赔程序写在规章 46 CFR § 515.23 之中。它给中介一个答复的机会，给保证人一个明确的角色，也给持有判决的索赔人一条较短的受偿途径。

概要. 针对 OTI 保证书的索赔从向保证人和运输中介发出书面通知开始。OTI 有 45 天时间答复，各方有 90 天时间协商解决；持有终局判决或赔偿令的索赔人，通常在 30 天内从保证书获得赔付。另见实务要诀。

要点

- **谁可以索赔：** 因 OTI 运输相关活动而受损的托运人、公共承运人及其他人。
- **第一步：** 同时向保证人和 OTI 发出书面通知。
- **45 天：** OTI 不答复的，保证人可以支付其认为有效的索赔。
- **90 天：** 未能达成一致的，索赔人可以凭判决或赔偿令受偿。
- **30 天：** 保证人依终局判决付款的通常期限。

什么算作索赔

保证书覆盖中介在《航运法》下的**运输相关活动**所造成的损害。例如：拖欠船公司的海运费、托运人针对 NVOCC 的货损索赔、代收而未转付的运费，以及全程提单项下拖欠拖车公司的费用。委员会也可以就民事罚款向保证书求偿。

普通的商业债务不在保证书范围之内：租金、贷款、工资，以及任何与海运无关的事项。

程序分步说明

1. **通知。** 索赔人以邮寄或快递方式，同时向保证人和 OTI 发出索赔。
2. **答复。** OTI 同意的，保证人经自行审查后可以支付。OTI 在 **45 天**内不答复的，保证人如认为索赔有效，可以支付。
3. **未达成一致。** 自首次通知起 **90 天**内各方未能解决的，保证书可用于支付法院的终局损害赔偿判决，或委员会的终局赔偿令。
4. **依判决付款。** 保证人通常在 **30 天**内付款，不再重新审查实体问题，但仍可查问该判决是否源于运输相关活动。

索赔人如何找到保证人

先在委员会的 OTI 名单上确认该中介，然后联系认证与许可局，提供公司全称和机构编号，询问应向何处提出索赔。委员会会指明保证人。它不裁决索赔，也不保管或分配保证书款项。

保证人必须报告什么

保证人须向委员会通报每一宗索赔、诉讼、判决和赔付，并注明索赔人名称、法院和案号，以及 OTI 的牌照号或机构编号。因此，反复出现的索赔会被监管机构看在眼里。

如果您是 OTI

- **在 45 天内答复。** 保持沉默，就等于让保证人在没有您参与的情况下决定这宗索赔。
- **立即把事实交给保证人：** 提单、发票、往来函件以及您的立场。
- **记住赔偿承诺。** 保证人支付的一切，连同其费用，都要由您偿还。
- **留意累计限额。** 赔付会减少保证金额。金额不足的保证书不再符合规章，必须补足或更换。

问答

拖车公司可以向 NVOCC 保证书索赔吗?

可以，前提是未付费用属于 NVOCC 提单项下全程运输的内陆段。委员会发布了面向拖车公司的指引。

保证人收到索赔就会支付吗?

不会。判决之前，保证人只在 OTI 同意或自行认定索赔有效时支付。终局判决或赔偿令作出之后则应支付，除非有关事项与运输无关。

索赔人最多能获得多少?

保证金额是全部索赔的累计限额：按类别为 50,000、75,000 或 150,000 美元。

OTI 保证书的解除与更换

FMC 保证书没有到期日。保证人或主债务人向委员会发出书面通知后，保证书在**收到通知 30 天后**终止。这 30 天里发生的事情，决定牌照能否保住。

概要. OTI 保证书的解除自联邦海事委员会收到书面通知 30 天后生效。届时如没有替代保证书在案，牌照将被吊销，或登记终止。指南逐步说明了如何更换。

要点

- **谁可以解除：** 保证人或 OTI。
- **生效：** 委员会收到通知 30 天后。
- **后果：** 除非已有替代保证书在案，否则牌照被吊销或登记失效。
- **替代保证书：** 必须在终止日当天或之前生效（46 CFR § 515.26）。
- **既往责任：** 对终止前发生的事项继续存在。

通知提交后会发生什么

1. 保证人或 OTI 向委员会发出书面解除通知。
2. 委员会通知持牌人、登记人或其在美国的代理人。
3. 30 天届满时如没有替代保证书在案，委员会即吊销牌照，作出吊销令并在《联邦公报》上公布。
4. 公司被从公开的 OTI 名单中移除，NVOCC 同时被从 FMC-1 运价本名单中移除。
5. 已登记的外国 NVOCC 没有牌照可吊销，其登记直接失效，名称从名单中移除。

> 保证书终止后仍继续经营的中介属于违法经营，可能面临高额民事罚款。查验 FMC 名单的船公司也会停止接受其订舱。

保证人为什么解除

- 续保保费未付。
- 发生一宗或多宗索赔。

- 续保时未提供财务报表，或报表显示状况恶化。
- 承诺的担保品未交付，或信用证未展期。
- 保证人退出该类业务。

不间断地更换保证书

1. 及早着手。收到解除通知的当天就发给我们，并附上核保要求页面所列资料。
2. 让新保证书**在旧保证书终止日当天或之前**生效。
3. 我们在该日期之前向委员会提交新的 FMC-48 表，并向您发送确认。
4. 在替代保证书提交之前，不要解除仍然有效的保证书。

解除之后仍然存续的责任

终止只是使保证人不再对新发生的事项承担风险，并不免除保证人或主债务人对保证书有效期间所发生事项的责任。因此，原保证人在其风险完全了结之前，仍保有追偿权，并继续持有担保品。

自愿交回

退出该行业的公司应向委员会交回牌照，办理保证书解除，并书面询问保证人结案及退还担保品所需的手续。

问答

保证人发来了解除通知，我还有多少时间?

自委员会收到通知之日起 30 天。替代保证书必须在终止日当天或之前提交并生效。

被吊销的牌照可以恢复吗?

因没有保证书而被吊销牌照的公司，必须重新满足委员会的要求，这可能意味着重新申请。及时更换保证书要容易得多。

更换保证人会释放我的担保品吗?

不会立即释放。原保证人对其保证期间内发生的事项仍然负责，并持有担保品直至该风险终结。

OTI 保证书实务要诀：一位核保人的笔记

规章告诉您要求是什么。这些笔记讲的是：运输中介实际上是怎样丢掉牌照、赔了本不该赔的索赔、让担保品被多押了很久的，以及如何避免这三件事。

概要. OTI 保证书实务要诀讲的是 FMC 合规的实际操作：保证书与牌照记录完全一致，45 天内答复索赔，30 天内报告变更，并在终止日之前更换被解除的 OTI 保证书。简明解答见常见问题。

要点

- 保证书上的名称必须与 FMC-18 表或 FMC-65 表上的名称**完全一致**。
- 更换保证书要在终止日**之前**，绝不能在之后。
- 每一份索赔通知都要在 **45** 天内答复。
- 变更事项须在 **30** 天内向 FMC 报告。
- 每次提交之后，都要亲自到 FMC 的 OTI 名单上核对。

申请之前

- **名实相符**。 如果货代提单上写的是您的名字，您就是 NVOCC，货运代理牌照并不涵盖。参见 NVOCC 与货运代理的区别。
- **提交 FMC-18 表的同时就开始核保**。 没有保证书，委员会不会签发牌照；而事先获批的保证书在签署之前不产生任何费用。
- **提交最新的财务报表**。 十一个月前的报表，会被看作尚未报告的坏消息。
- **弄清自己的编号**。 FMC 机构编号是委员会记录中识别贵公司的号码，牌照号或登记号则是另一回事。核保人和索赔人两个都会问。

提交之时

- **名称要复制，不要重新打字**。 标点、Inc. 还是 Incorporated、每一个商号，都必须与委员会的记录一致。
- **列出所有商号**。 您对外使用、却不在保证书和牌照上的名称，就是您无权使用的名称。
- **与保证人商定生效日期，** 使保证书在牌照签发或旧保证书终止时已经生效。
- **核实**。 提交几天后，亲自在 OTI 名单上查一查自己。船公司会查的。

保证书有效期间

- **建立合规日历：** 保费续缴、牌照或登记的三年续期，NVOCC 还有运价本。
- **变更在 30 天内报告**。 地址变更还需要保证书附加条款。
- **不要出借牌照**。 每一家单独注册的公司都需要自己的牌照和保证书。关联公司或代理以您的名义订舱，就等于让您的保证书为他们的过错负责。
- **核查合作方**。 与另一家 NVOCC 合拼或接受其货物之前，先确认它在 OTI 名单上。明知对方没有保证书仍为其承运，本身就是登记被终止的事由。
- **货运代理：只证明自己确实做过的事**。 船公司佣金以如实证明为前提，而且在您享有受益权益的货物上不得收取（46 U.S.C. § 40904）。
- **确保 FMC 留存的电子邮箱是最新的**。 续期和终止通知都通过电子邮件发送。

收到索赔时

- **在 45 天内答复。** 逾期之后，保证人可以不听取您的意见，直接支付其认为有效的索赔。
- **当天就把资料交给保证人：** 提单、发票、付款凭证、往来函件。
- **该付的就付。** 由保证人赔付的索赔会报告给委员会，由您连同费用偿还，并在续保时被记上一笔。
- **对于与托运人和船公司之间的真实争议，可使用委员会的争议解决服务。** 相关表格与 FMC 表格列在一起。

收到解除通知时

- **从 FMC 收到通知之日起算，** 而不是从您拆开信封那天起算。
- **当天就发给新的核保人，** 并附上财务报表和保证书副本。
- **让替代保证书在终止日当天或之前生效。** 晚一天生效的保证书，就是一张被吊销的牌照。
- **不要在空档期经营。** 没有保证书期间经手的货物属于违法，而船公司查验的名单上早已显示出来。

给美国境外的主债务人

- **指定一名真实的美国法律文书送达代理人，** 并保持有效。失去代理人是登记被终止的事由。
- **信用证草稿先经批准，再让银行开立。** 重新开证既花钱又耽误几周。
- **要预计到解除之后担保品仍会被留存。** 针对以往事项的索赔可以在三年内提出（46 U.S.C. § 41301）。
- **财务报表请用英文提交，** 或附英文译本，法定名称须与 FMC-65 表上的完全一致。

导致丢掉牌照的五个错误

1. 为了找更便宜的保证书而让现有保证书失效。
2. 保证书上的名称与牌照记录不一致。
3. 因为认为索赔没有道理，就对索赔通知置之不理。
4. 持货运代理牌照签发货代提单。
5. 因为通知发到了旧邮箱而错过三年一次的续期。

问答

OTI 丢掉牌照最常见的原因是什么?

失去保证书。没有有效的财务责任证明在案，牌照或登记就不能存续；被解除的保证书如果 30 天内没有更换，牌照或登记即告终止。

应当提前多久开始更换保证书?

收到解除通知的当天；如果是您自己计划更换保证人，至少提前 30 天。

我自己赔付索赔，是否就不会留下记录？

如果您在保证人赔付之前直接与索赔人解决，就没有需要报告的保证书赔付。但索赔一旦向保证人提出，保证人就必须通知委员会。

第四部分：问答

OTI 是什么意思?

Ocean transportation intermediary，即远洋运输中介，包括两类公司：远洋货运代理和无船承运人（NVOCC）。

什么是 FMC 保证书（FMC Bond）?

向美国联邦海事委员会交存的保证书，国内业界也称 FMC 保证金。对运输中介而言是 FMC-48 表；对邮轮经营人而言是 FMC-132A 或 FMC-132B 表。参见全部类别。

远洋货运代理的保证金额是多少?

50,000 美元。参见货运代理保证书页面。

NVOCC 的保证金额是多少?

美国境内或持牌的 NVOCC 为 75,000 美元，已登记的外国 NVOCC 为 150,000 美元。参见 NVOCC 保证书和外国 NVOCC 保证书。

如果我的公司既是货运代理又是 NVOCC 呢?

两种身份都必须覆盖，合计 125,000 美元。参见兼营保证书页面。

NVOCC 和货运代理有什么区别?

NVOCC 是签发自己提单的承运人，货运代理是托运人的代理人。参见 NVOCC 与货运代理的区别。

我的公司需要哪一种 FMC 保证书?

请使用三个问题的保证书选择工具。

非法人分支机构会增加保证金额吗?

现行规章按中介的类别规定金额，不按分支机构另加。每一个单独注册成立的实体都需要自己的牌照和保证书。

权利人是谁?

美国政府，通过联邦海事委员会行使权利。

哪些保证公司可以出具保证书?

只有列入美国财政部第 570 号通函名录的公司。

取得牌照之前就需要保证书吗?

在保证书交存之前，委员会不会签发牌照，登记也不会生效。参见牌照与登记。

什么是中国附加条款?

附加在 NVOCC 保证书上的一项可选的 50,000 美元保障，用于支付中国政府在中美航线上处以的罚款和处罚。参见中国附加条款。

为什么要求外国 NVOCC 提供担保品?

因为保证人一旦赔付，就必须到境外追偿。参见担保品。

你们接受哪些形式的担保品?

现金电汇，或由核保人认可的银行开立的不可撤销信用证。

担保品何时退还?

在保证人被完全解除责任之后：保证书已终止，且针对以往事项的索赔期间已经届满。

别人如何对我的保证书提出索赔?

同时向您和保证人发出书面通知，然后按 46 CFR § 515.23 规定的 45 天和 90 天步骤进行。参见索赔。

保证人可以解除保证书吗?

可以，须书面通知委员会，收到通知 30 天后生效。参见解除。

保证书的有效期多长?

保证书持续有效，直至被解除为止，保费每年缴纳。

OTI 保证书要多少钱?

保证金额的一个百分比，由核保确定。参见费用。

你们承保客船保证书吗?

承保，个案办理。参见客船经营人保证书。

你们也承保海关保证书和货运经纪人保证书吗?

是的，分别在我们的姊妹平台 Customs-Bonds.com 和 FreightBrokerSurety.com 办理。

如何申请?

使用在线申请，或将核保要求页面所列资料发送至 Underwriting@SuretyOne.com。

在哪里下载申请表?

在表格下载页面，个人财务报表也在那里。

第五部分：术语表

累计限额（Aggregate limit）

保证人就一份保证书项下全部索赔合计支付的最高金额。OTI 保证书的保证金额即为累计限额。

认证与许可局（Bureau of Certification and Licensing，BCL）

FMC 内负责签发 OTI 牌照、接收保证书并对客船经营人进行认证的部门。

第 570 号通函（Circular 570）

美国财政部公布的、获准出具联邦保证书的保证公司名录。FMC-48 的保证人必须列于其中。

民事罚款（Civil penalty）

委员会对违反《航运法》的行为处以的罚款。OTI 保证书可被要求支付。

担保品（Collateral）

交存给保证人的现金或信用证，用以担保主债务人对保证人的偿还义务。参见担保品。

公共承运人（Common carrier）

面向公众有偿提供海上运输并对货物承担责任的人。

FMC

美国联邦海事委员会（Federal Maritime Commission），监管美国对外贸易航线海运业的独立联邦机构。

FMC-1 表

承运人（包括每一家 NVOCC）用以登记其运价本所在位置的表格。

FMC-18 表

OTI 牌照申请表。

FMC-48 表

OTI 保证书表格。参见 FMC-48 表详解。

FMC-48A 表

为中美航线增加 50,000 美元的可选附加条款。

FMC-65 表

设在美国境外的无牌照 NVOCC 的登记表。

FMC-69 表

OTI 团体保证书表格。

FMC-132A 表与 FMC-132B 表

客船的履约保证书和伤亡责任保证书。

总赔偿协议（General indemnity agreement）

主债务人（通常连同其股东）承诺偿还保证人一切损失和费用的合同。

货代提单（House bill of lading）

NVOCC 向自己的客户签发的提单，区别于船公司签发的主提单。

不可撤销信用证（Irrevocable letter of credit）

银行承诺见索即向保证人付款的文件，未经银行和保证人双方同意不得撤销或更改。

无船承运人（NVOCC）

Non vessel operating common carrier。不经营船舶的公共承运人，相对于船公司处于托运人地位。参见 NVOCC 保证书。

权利人（Obligee）

受保证书保护的一方。在 FMC 保证书中为美国政府。

远洋货运代理（Ocean freight forwarder）

在美国通过公共承运人发运货物，并代托运人安排舱位和单证的人。参见货运代理保证书。

远洋运输中介（OTI）

Ocean transportation intermediary：远洋货运代理或 NVOCC。

保证金额（Penal sum）

保证书的票面金额。

主债务人（Principal）

其义务受保证书担保的一方。在 FMC 保证书中为运输中介或船舶经营人。

资格人员（Qualifying individual）

以其经验使公司具备 OTI 牌照申请资格的人，须有三年 OTI 经验。

已登记 NVOCC（Registered NVOCC）

以 FMC-65 表向 FMC 登记而未取得牌照的境外 NVOCC，其保证金额为 150,000 美元。

赔偿令（Reparations）

委员会责令受监管方向因违反《航运法》行为而受损的申诉人支付的款项。

附加条款（Rider）

保证书出具后对其加以修改的文件，例如变更名称或加保中国保障。也称批单。

《航运法》（Shipping Act）

经修订的《1984 年航运法》，编入《美国法典》第 46 编，是 OTI 牌照与保证书要求的法律渊源。

保证人（Surety）

向权利人担保主债务人义务的公司。

运价本（Tariff）

公共承运人公布的运价、费用和规则。每一家 NVOCC 都必须依 46 CFR 第 520 部分公布运价本。

运输相关活动（Transportation related activities）

OTI 与海上运输有关的活动。只有由此产生的索赔才在保证书范围之内。

未赚取客票收入（Unearned passenger revenue）

邮轮经营人已收取而航次尚未履行的客票款，是确定履约保证金额的依据。

授权签字人（Attorney in fact）

经保证人授权书授权、代表保证人签署保证书的个人。

实际货主（Beneficial cargo owner，BCO）

拥有货物的进口商或出口商，区别于代其办理运输的中介。

受益权益（Beneficial interest）

在某一票货物中的经济利益。货运代理对自己享有受益权益的货物不得收取船公司佣金。

BMC-84

FMCSA 对陆运货运经纪人和陆路货运代理要求的保证书，不是 FMC 保证书。

解除通知（Cancellation notice）

保证人或主债务人用以终止保证书的书面通知。FMC 保证书自委员会收到通知 30 天后终止。

合拼（Co-loading）

一家 NVOCC 把货物交给另一家 NVOCC 承运的做法。双方都必须有保证书。

拼箱（Consolidation）

把多个托运人的货物拼装在一个集装箱内，是典型的 NVOCC 业务。

门到门运输（Door move）

包含内陆段、凭一份提单完成的全程运输。

货运代理佣金（Forwarder compensation）

船公司就订舱和单证服务向持牌货运代理支付的款项，受 46 U.S.C. § 40904 规范。

赔偿义务人（Indemnitor）

签署赔偿协议、有义务向保证人偿还的个人或公司。

国际承运人保证书（International carrier bond）

承运人（包括许多 NVOCC）就舱单义务向 CBP 交存的海关保证书（活动代码 3），与 FMC 保证书不同。

主提单（Master bill of lading）

船公司就整票货物向 NVOCC 或货运代理签发的提单。

协议运价安排（Negotiated rate arrangement，NRA）

NVOCC 与托运人依 46 CFR 第 532 部分就某一票货物书面约定的运价，用以替代公布的运价本运价。

NVOCC 服务安排（NVOCC service arrangement，NSA）

NVOCC 与托运人依 46 CFR 第 531 部分订立的保密合同。

机构编号（Organization number）

FMC 为在其记录和 OTI 名单上识别受监管公司而编配的号码。

授权书（Power of attorney）

保证人授权指定签字人签署保证书的文件。每一份 FMC-48 都必须附有有效的授权书。

常驻代理人（Resident agent）

在美国境内被指定为外国 NVOCC 接收法律文书的人。

运价本发布服务商（Tariff publisher）

为 NVOCC 发布并维护运价本的商业服务机构。

终止日（Termination date）

被解除的保证书不再覆盖新事项的日期：FMC 收到通知 30 天后。

船公司（VOCC）

Vessel operating common carrier，即经营船舶的公共承运人。法律称之为远洋公共承运人（ocean common carrier）。

第六部分：实用链接

法律、规章与 FMC 资源

FMC Forms and Applications (FMC-18, FMC-48, FMC-48A, FMC-65, FMC-69, FMC-131, FMC-132A, FMC-132B). 委员会各表格的现行版本，集中于一处。
https://www.fmc.gov/complaints-and-assistance/forms-and-applications/

46 U.S.C. § 40102, Definitions (NVOCC, ocean freight forwarder, OTI). 决定一家公司属于货运代理还是 NVOCC 的法定定义。
https://www.govinfo.gov/link/uscode/46/40102

46 U.S.C. § 40904, Compensation by common carriers. 船公司何时可以、何时不可以向货运代理付款。
https://www.govinfo.gov/link/uscode/46/40904

46 U.S.C. § 41301, Complaints (three year limit for reparations). 赔偿申诉的三年期限。
https://www.govinfo.gov/link/uscode/46/41301

46 CFR Part 531, NVOCC Service Arrangements (eCFR). NVOCC 与托运人之间的保密服务安排。
https://www.ecfr.gov/current/title-46/chapter-IV/subchapter-B/part-531

46 CFR Part 532, NVOCC Negotiated Rate Arrangements (eCFR). 协议运价安排，NVOCC 用以替代运价本运价的方式。
https://www.ecfr.gov/current/title-46/chapter-IV/subchapter-B/part-532

46 CFR Part 520, Carrier Automated Tariffs (eCFR). 适用于每一家 NVOCC 的运价本公布规则。
https://www.ecfr.gov/current/title-46/chapter-IV/subchapter-B/part-520

46 U.S.C. Chapter 409, Ocean Transportation Intermediaries (§§ 40901 to 40904). 《航运法》中关于 OTI 牌照与财务责任的条款。
https://www.govinfo.gov/link/uscode/46/40901

46 U.S.C. Chapter 441, Evidence of Financial Responsibility for Passenger Transportation (§§ 44101 to 44106). 客船履约证书与伤亡责任证书所依据的法律。
https://www.govinfo.gov/link/uscode/46/44101

46 CFR Part 515 (eCFR). 委员会关于牌照、登记、保证书及义务的完整规章。
https://www.ecfr.gov/current/title-46/chapter-IV/subchapter-B/part-515

46 CFR Part 515, Subpart C, Financial Responsibility and Claims (eCFR). 保证金额、可接受的证明、索赔程序及终止。
https://www.ecfr.gov/current/title-46/chapter-IV/subchapter-B/part-515/subpart-C

46 CFR Part 540, Passenger Vessel Financial Responsibility (eCFR). 客船经营人的保障金额、表格与索赔。
https://www.ecfr.gov/current/title-46/chapter-IV/subchapter-B/part-540

FMC, Bond Program Information for OTIs. 委员会自己对金额、表格、附加条款和解除的说明。
https://www.fmc.gov/licensing-and-certification/bond-program-information-for-otis/

FMC, Apply for a License or Request a Foreign Registration. 牌照与登记的步骤，以及每种途径对应的保证金额。
https://www.fmc.gov/licensing-and-certification/apply-for-a-license-or-request-a-foreign-registration/

Form FMC-18, Application for an OTI License (online). 在线牌照申请。
https://www2.fmc.gov/form18/Form18/Login.aspx

Form FMC-1, Tariff Registration. 每一家 NVOCC 都必须办理的运价本登记。
https://www2.fmc.gov/Form1

FMC list of licensed and bonded OTIs. 查询某一货运代理或 NVOCC 是否已持牌、登记并交存保证书。
https://www2.fmc.gov/oti/

FMC, Guidance on OTI License Renewals. 牌照与登记的三年续期周期。
https://www.fmc.gov/licensing-and-certification/guidance-on-license-renewals/

FMC, Information for Truckers on Claims Against NVOCC Bonds. 第三方如何找到保证人并提出索赔。
https://www.fmc.gov/licensing-and-certification/information-for-truckers-on-claims-against-nvocc-bonds/

FMC, OTI License Status Changes. 公布的吊销、暂停与交回情况。
https://www.fmc.gov/licensing-and-certification/ocean-transportation-intermediary-license-status-changes/

FMC, Revised Optional Bond Rider Forms for Trade with the People's Republic of China. FMC-48A 表与 FMC-69A 表。
https://www.fmc.gov/articles/proof-of-nvocc-financial-responsibility-for-trade-with-the-peoples-republic-of-china-revised-optional-bond-rider-forms/

77 Fed. Reg. 51926 (Aug. 28, 2012), adjustment of the optional China bond rider. 将附加条款金额由 21,000 美元提高至 50,000 美元的最终规则。
https://www.govinfo.gov/content/pkg/FR-2012-08-28/pdf/2012-21095.pdf

U.S. Treasury Department Circular 570, list of certified sureties. 保证人须列于此名录方可出具 FMC-48 保证书。
https://fiscal.treasury.gov/about-us/doing-business-with-fiscal-service/surety-bonds/list-certified-companies

FMC, Passenger Vessel Operators. 邮轮经营人的履约证书与伤亡责任证书要求。
https://www.fmc.gov/resources-services/passenger-vessel-operators

FMC Bureau of Certification and Licensing. 接收保证书并签发牌照的部门。
https://www.fmc.gov/about/bureaus-offices/bureau-of-certification-and-licensing/

FMC, Summary of Fees. FMC 现行申请与备案费用。
https://www.fmc.gov/resources-services/summary-of-fees/

Federal Maritime Commission, FY 2025 Annual Report. 本站所引 OTI 数量的出处。
https://www.fmc.gov/wp-content/uploads/2026/04/FY-2025-Annual-Report.pdf

Surety One 资源

OTI-Bonds.com
https://oti-bonds.com/zh/

表格下载
https://oti-bonds.com/zh/forms/

NVOCC and OTI Bond Application (PDF)
https://oti-bonds.com/forms/nvocc-oti-bond-application.pdf

Personal Financial Statement (PDF)
https://oti-bonds.com/forms/personal-financial-statement.pdf

Estado Financiero Personal (PDF)
https://oti-bonds.com/forms/estado-financiero-personal.pdf

Surety One, NVOCC and Ocean Freight Forwarder Surety Bond
https://suretyone.com/nvocc-bond-oti-non-vessel-and-ocean-freight-forwarder-surety-bond

Surety One, Surety Bond Collateral Security
https://suretyone.com/surety-bond-collateral-security

Customs-Bonds.com
https://customs-bonds.com/

FreightBrokerSurety.com
https://freightbrokersurety.com/

SuretyOne.com
https://suretyone.com/

Janus Assurance Re
https://janusassurancere.com/

Underwriting
Underwriting@SuretyOne.com

版权页

《OTI 保证书实务指南》由 Surety One, Inc. 创始人 C. Constantin Poindexter 撰写，反映截至 2026 年 11 月的《航运法》、46 CFR 第 515 及 540 部分以及联邦海事委员会的实务，供远洋货运代理、NVOCC、客船经营人及其顾问作为工作参考。

本指南的任何内容均不构成法律意见。保证书是一份合同，关于具体保证书的决定应在合格的海事律师和财政部名录内保证人的协助下作出。所引法规以出版日为准，日后可能变更。中文译本仅供参考，如与英文版不一致，以英文版为准。本指南可自由下载、打印和分享。

建议引用格式: Poindexter, C. Constantin.《OTI 保证书实务指南：逐一解读每一类 FMC 保证书》，第一版，Surety One, Inc.，2026 年 11 月。https://oti-bonds.com/guides-pdf/oti-bonds-guide-zh.pdf

SURETY ONE, INC.

为美国及境外各类远洋运输中介承保 FMC 保证书。

Raleigh • San Juan
+1 (800) 373-2804 • Underwriting@SuretyOne.com
SuretyOne.com • OTI-Bonds.com

© 2026 Surety One, Inc. • 版权所有。