



联合国贸易和发展会议

Distr.
GENERAL

TD/B/CN.4/15
9 December 1992
CHINESE
Original: ENGLISH

贸易和发展理事会
发展服务部门--促进发展中国家具有竞争力的服务部门常设委员会
保 险
第一届会议
1993年2月1日,日内瓦
临时议程项目 3

订立发展服务部门--促进发展中国家具有竞争力的
服务部门常设委员会的工作方案:保险

在订立保险问题工作方案方面供审议的问题

目 录

| | <u>段 次</u> |
|-----------------------|------------|
| 一、导 言..... | 1 - 3 |
| 二、发展中国家保险部门取得的进展..... | 4 - 10 |
| 三、发展中国家保险部门的不足之处..... | 11 - 17 |
| 四、值得优先重视的问题..... | 18 - 36 |
| A. 保险管理和监督方面的调整..... | 19 - 21 |

目 录(续)

| | <u>段 次</u> |
|---------------------------------|------------|
| B. 扩大国内保险市场:为农业生产和农村人口提供保险..... | 22 - 30 |
| C. 审查发展中国家的保险和再保险业务..... | 31 - 32 |
| D. 发展中国家的保险和再保险业务统计资料..... | 33 - 35 |
| E. 技术援助活动..... | 36 |
| 五、工作安排..... | 37 |

一、导 言

1. 1992年2月在卡塔赫纳举行的第八届贸发大会决心重新确定贸发会议的工作方向。《卡塔赫纳承诺》就表明了这一点。大会决定暂时停设贸易和发展理事会的现有的几个主要委员会,包括无形贸易和贸易资金委员会,该委员会的两届常会有一届专门用于讨论保险问题。根据《卡塔赫纳承诺》第72段的规定,保险问题方面的工作将并入新设立的发展服务部门--促进发展中国家中具有竞争力的服务部门常设委员会。

2. 贸易和发展理事会第三十八届第二期会议于1992年4月21日至5月7日举行,在会上,理事会确定了发展服务部门常设委员会的职权范围。委员会总的职权范围适用于保险问题,同时,职权范围第4段请委员会“分析发展和增强保险部门、扩大发展中国家在该部门贸易的前景。”

3. 关于保险问题的工作方案,与发展一个健全的保险部门相关的许多问题已在过去几年中得到讨论,因为自贸发会议成立之日起保险问题就是其工作的一个组成部分。迄今为止已进行了多项研究,这些研究涉及发展中国家的国内保险部门的问题以及保险行业的国际贸易问题。无形贸易和贸易资金委员会已在历届会议上就保险问题通过和提出了有关决议和建议,该委员会过去通常每两年或两年半举行一届常会。保险方面的技术援助活动也给人们提供了有价值的意见和情况。在制订其保险问题工作方案过程中,常设委员会不妨将在保险方面所作的先期工作考虑在内。

二、发展中国家保险部门取得的进展

4. 到1970年代末,几乎所有发展中国家都已经建立起了国家保险市场。绝大多数发展中国家都已经建立了国内保险公司,制订了一套保险法规,并提出了确保法规的适用的行政程序。

5. 发展中国家的保险市场很不相同:在许多市场上有外国和本国的公司相互竞争,就后者来说,又有国营和私营的国内公司相互竞争;有一些保险市场则尚未允许外国公司进入,不管是作为国内登记的公司也好,还是作为分公司也好,但有几家、甚至有许多家国内公司相互竞争;另有一些保险市场属于垄断市场,国营保险公司负责经营一切保险和再保险业务。许多发展中国家已经设立了国内再保险公司,这些公司往往是国营公司;它们多数得到来自当地的直接保险人的强制性分保。其

保险公司相互竞争的发展中国家通常建立起了一个中央管理机构,负责监督保险情况。

6. 今天,在多数发展中国家,其自身市场的多数普通风险由为本国资本所拥有的公司或在当地注册的公司所承保。保险的范围在不断扩大,目前可为生产者和消费者提供多种服务。尽管较大的保险市场也承保较为专门性的风险,但是,许多巨额风险以及复杂和高度技术性的风险则直接或往往以再保险的方式由外国保险公司承保。灾难性的风险通常也由外国公司承保。

7. 发展中国家还在培养保险业的人力资源方面取得了令人瞩目的进展。许多国家已建立了自己的保险培训机构,一些较为完善的机构提供保险和管理方面的高级专业课程。不过,保险市场较不发达的国家则仍须将其人员送到海外培训,或通过与外国保险机构的合作在当地培训这类人员。

8. 发展中国家的保险市场在与其他发展中国家的保险市场建立起合作方面已取得很大进展。非洲、亚洲及拉丁美洲都有区域性的保险组织;在非洲,非洲保险组织包括了该大陆的绝大多数保险公司及监督机构;在拉丁美洲,一些私营保险公司组成了美洲国家保险公司联合会;阿拉伯国家成立了阿拉伯总保险联合会。亚洲成立了东亚保险大会,有11个国家的保险和再保险公司、监督者以及经纪人参加。亚非保险人再保险人联合会以及第三世界保险大会也推动了区域间关系的发展。就管理机构而言,也在区域或分区域的基础上建立起了联系。

9. 就业务情况而言,已经建立起了一些合作性机构,尤其在再保险方面。在区域一级,非洲和亚洲都有一家区域再保险公司,即非洲再保险公司和亚洲再保险公司。分区域再保险公司也得到了设立,其中有讲法语的非洲区域的国际非洲国家保险监督会议的再保险公司,东部和南部非洲优惠贸易区国家的Zep再保险公司,以及东盟区域的东盟再保险公司。建立这些公司的目的是促进区域商业的多样化和发展,提高区域的自留能力。此外,有一些分区域和区域性的分保集团在为特定的航线提供服务。

10. 各分区域、区域或区域间协会各自定期在其中的一个成员国举行保险会议。就这些组织内最具普遍性的组织即第三世界保险大会而言,该组织轮流在各个发展中国家区域召开会议。参加各种会议的有许多保险人、再保险人、经纪人以及发展中国家的其他与保险有关的行业的代表,还有发达国家的代表。与会者在这些会议上建立联系,交流经验,介绍新的做法,讨论新的战略。保险就其性质而言取决于风险的分散,因此保险具有国际性质,发达国家市场和发展中国家市场与活跃在市场上的各种代理人之间在进行着大量的合作。

三、发展中国家保险部门的不足之处

11. 尽管发展中国家的保险部门在过去三十年间取得了很大的进展,但是该部门的许多特点仍表明,它是一项刚刚兴起的工业。

12. 保险市场规模狭小,其原因不仅在于收入低,也在于人们对保险缺乏意识。保险公司往往缺乏资本,这就使其难以自留源于这些国家的相当一部分大的风险。因此,发展中国家承保的大量保险业务都分给了外国保险公司。即便根据强制性分保的要求或鉴于本国再保险人的主导作用,将相当一部分的保险业务给了本国再保险人,后者往往也不具备多少自留业务的能力或专门技术。因而,对海外的再保险公司依赖性很强。其必然结果是,用于购买保险或再保险的外汇外流量仍然相对较大。就发展中国家而言,它们无能力承保来自发达国家的充分的再保险业务。近年来,它们接受的此类业务似乎反而减少。

13. 许多保险市场仍然缺乏合格的人员,尤其是缺乏具备专门技术知识的人员。从事技术工作及保险业务所需的辅助性工作的人力,如从事风险确定、估计和控制、损失和赔偿估计,以及精算学等方面的人力仍然很少,或者根本没有;精算人员尤为缺乏。此外,许多发展中国家还没有具备健全的保险业务所需的统计资料,或者即便具备,也没有得到定期更新。目前,能够提供更高水平培训的区域性培训机构仍然很少。此种培训上的缺陷使保险公司必须继续依赖海外技术服务,因而对同外国保险公司竞争的第三世界保险人和再保险人的竞争能力产生了影响;它们正确估计风险最高自留额的能力也受到了影响。

14. 管理机构尤其缺乏能有效地监督保险法规和条例的适用、监督公司的偿付能力的技术人员。仅有的少数技术人员也往往转到待遇较优惠的私营部门去。

15. 尽管发展中国家的保险人和再保险人之间有着许多正式和非正式的接触,同时它们也建立起了交换更多的保险业务的机制,但是,此类业务交换在总的再保险业务中所占的比例仍然很小。区域和分区域再保险人的潜力没有得到充分利用。分区域和区域性的分保集团所得到的业务量也很小。这就意味着发展中国家的自留能力没有得到最充分的利用。

16. 影响保险的另一个不足之处是:许多发展中国家对风险的管理不善。良好的风险管理可以减少经济损失,这就意味着可以减少保险人的赔偿金额,这样,保险费率也能相应地降低。这会导致保险业务的扩大。在发达国家,保险业一贯对在其所从事的领域采用合适的风险管理办法以及此种办法的演变产生着重大的影响。而

在多数发展中国家,保险业则还没有起到此种先导作用。

17. 近年来,随着保险公司的私营化和保险市场的程度不同的宽放,发展中国家的保险业开始面临新的挑战。私营化和宽放对保险人和政府都构成了新的问题,预期会导致出现深刻的变化,具体来说,有可能使由国营保险公司独占或处于寡头垄断状态的市场以及外国公司不得参与竞争的保险市场产生深刻的变化。

四、值得优先重视的问题

18. 鉴于第二部分和第三部分所讨论的情况,委员会不妨作出考虑,看看有无必要就下列各个问题采取行动。

A. 保险管理和监督方面的调整

19. 随着发展中国家的保险业的日益成熟,新的潜力和问题正在出现。目前,重点主要是放在通过加强竞争改善保险市场的绩效和提高其效益上面。在这方面,许多发展中国家正加紧使保险行业私营化,在一定程度上对外国保险提供者开放保险市场,并在同时适当减少对保险业的管制。对保单持有人和保险的其他受益者的保护也在受到更大的重视。

20. 私营化和宽放正在迅速改变发展中国家的保险市场结构,同时也给保险行业和政府提出新的政策方面的问题。随着寡头垄断市场逐渐向竞争性市场转化,许多国家有必要修改其保险方面的规章制度。在这方面,稳妥管理和保护消费者这两个问题的现实意义显得日益重要。各国还有必要提高其管理机构的能力和有效性,因为这些机构的监督和管理任务的复杂性和重要性将增加。另外,市场的宽放也要求管理机构确保尊重企业规则、国民待遇、不歧视及透明度等项原则,并确保不发生竞争受到损害的情况。有必要进一步提高保险方面的规章制度的透明度。随着许多新的保险公司进入市场,管理机构还有必要确保保险合同能在出现索赔要求时得到履行--此类合同要求保险客户支付保险金,保险公司则承诺在某一事件发生时给予赔偿;并在同时确保这类公司称职和遵纪守法。提高市场效率还要求提供能更好地满足生产者和消费者需要的保险,在这方面,管理机构也能提供支持。

21. 委员会不妨考虑对因上述事态而在保险管理和监督领域出现的一些问题进行审查。在这方面,可以对处理某些发展中国家最近出现的一些新问题的新规章制度以及在竞争和开放保险市场方面积累了长期经验的一些发展中国家的现行的规

章制度进行分析。在这方面,就如何进一步稳妥地管理发达国家的保险市场这一问题正在进行的讨论也很重要。可以对管理上的一些概念问题乃至实际问题进行研究。对监督管理方面目前存在的一些问题进行分析,审查最近的一些事态发展,将有助于提高这一领域的透明度。

B. 扩大国内保险市场:为农业生产和农村人口提供保险

22. 要提高保险市场的效率,就必须扩大这些市场。多数发展中国家的国内保险市场狭小,因为就与客户的生产活动及人生变幻莫测相关的正常风险而言,保险人缺乏一个广泛的客户基础。保险基于数量众多这一法则,只有依靠足够多的特性相似的风险才能使保险业务得到平衡。一些新的公司可望进入发展中国家的保险市场,从而可以提高竞争的程度。因此,必须寻求新的途径来扩大市场。

23. 迄今为止,发展中国家的保险公司总的来说是在为其经济的工业部门和城市部门提供保险。就为生产者提供服务而言,保险业务主要承保与生产活动、基础设施投资、现代化服务业、进出口贸易,以及路运等相关的风险,承保影响到从事这类活动的城市人口的风险。但是,在绝大多数发展中国家,大部分人口都住在农村,或者多多少少与在农村地区进行的生产活动相关,因此,鉴于农村地区在接受保险方面的潜力,这些地区不应受到忽视。这一点尤为适用于农业生产方面。

24. 到目前为止,农村地区的保险渗透率从生产者服务和消费者服务的角度来看都很低。农业生产几乎得不到保险,农村消费者也很难得到有吸引力和付得起的保险服务。发展中国家的多数保险公司都是在大城市,在农村地区和小城镇很少有分支机构。然而,农村地区却有着一些传统方式的保险服务,这就证明,农村地区有着一种潜在的需求。传统的家庭支助结构的解体也加强了现代方式的保险业务的重要性。

25. 农村地区需要得到保险的活动是指农业部门本身的那些活动,涉及农产品(主要作物和经济作物、牲畜和家禽及鱼类)以及主要供出口的农产商品(茶业、咖啡、可可、西沙尔麻、黄麻等)的生产和销售;以及与农业和农村消费者相关的非正式生产和服务部门进行的活动(农产品最初的几个加工阶段,农村地区的生产者和消费者所要求的各种生产活动和服务)。就许多上述活动而言,可为其提供合适的保险或调整和改进行有的保险。有必要对保险业务的推销进行调整,使其适应农民和农村人口的特点。

26. 农业部门和与其相关的非正式部门的生产率仍然很低。不过,实际上在所

有发展中国家,农业部门本身以及与其相关的那一部分非正式部门都有一些正在进行新的经济活动和生产率正在上升的领域。政府以及海外捐助者正日益重视发展和振兴农业部门,因而,农业部门有很大一部分正在进入经济货币化。同时,还在进一步注重挖掘非正式部门的生产潜力。金融服务,如适当的银行和保险服务等,可以对这些努力提供重要的支持,尤其是在协同作出这些努力的情况下。

27. 为了推动扩大发展中国家的国内保险市场,似有必要明确保险尚未触及的领域的生产潜力和具体的保险需求。作为市场渗透的开端,可以先设法给农村和非正式经济中的一些生产率较好的部门提供保险,这样可以为商业目的的保险计划打好基础。设法提供合适的保险,满足农村地区相对大部分的生产人员的需求,有助于扩大发展中国家小型的保险市场,建立一个范围更广的风险基础,这些风险在技术方面不太复杂,在提出索赔时也不需要太多的外汇。相同的风险数目增多,也能更好地平衡保险的业务量。相邻的发展中国家在气候、农业生产、农村的习惯和传统等方面有着相似之处,这也可为这些国家间的进一步相互合作提供良好的基础。

28. 常设委员会可更为详细地分析农业保险的潜力及在这方面取得的经验。就牲畜保险而言,尽管许多发展中国家的保险人近年来已为此类风险提供了保险,但迄今为止几乎尚未进行任何深入的研究。不过,农业保险方面的进一步的工作不一定仅限于牲畜保险,而且也涉及其他方面--这些方面显然需要合适的保险或已经具备此类保险方面的经验。具体而言,可以进一步挖掘农业保险与农村信贷方案和机构之间合作的潜力,因为它们之间具有协同作用。发展中国家不妨就其本国所提供的农业保险及这类保险与农业发展战略和农村信贷的联系提出看法。也可以考虑就这些问题成立一个专家小组。

29. 根据无形贸易和贸易资金委员会第33(XIII)号决议第3(d)段的要求,保险方案科已就发展中国家的农业保险问题编写了一份背景性的研究报告。该报告讨论了为一系列的农业生产活动提供保险的情况,即农作物、牲畜和家禽保险以及水产保险等。报告还讨论了向农村人口提供更多的消费者服务(如人寿保险和财产保险)的可能性。

30. 一个农业保险问题专家小组将于1993年1月28日至29日举行会议,审议上述研究报告,专家小组的意见将提交给发展服务部门--促进发展中国家具有竞争力的服务部门常设委员会关于保险问题的会议。常设委员会可以作出考虑,看是否应在这方面开展工作。农业保险和农村市场的保险问题方面的进一步工作是符合常设委员会职权范围第1(c)段的规定的。该段要求委员会着重“……与初级生产部门和制造部门相关的生产者服务……”。

C. 审查发展中国家的保险和再保险业务

31. 发展服务部门常设委员会职权范围第1(a)段要求委员会着重“审查发展中国家服务部门的发展,对各项政策作比较性分析,包括弄清国内的不足之处和能力,以便为发展有竞争力的服务部门和服务的输出创造必要条件”。

32. 自1970年代以来,保险方案科定期编写关于发展中国家保险部门的发展状况的审查报告。常设委员会可以考虑在今后如何才能更好地按照职权范围第1(a)段的要求进行审查和比较性分析。在作出决定之前,秘书处已经依照现行的准则编写了一份关于发展中国家1989--1992年的保险和再保险状况的审查报告。

D. 发展中国家的保险和再保险业务统计资料

33. 自1987年以来,秘书处一直根据发展中国家管理机构提供的材料发表一系列有关保险和再保险业务方面的统计资料。目前正准备汇编一系列新的统计资料,预期1993年上半年应能发表。这套资料基于99个发展中国家提供的材料,涵盖1986至1990年这一时期。统计资料的汇集和提出是根据贸发会议“保险统计资料的统一国际系统”的要求进行。迄今为止,只有贸发会议这一组织发表了有关发展中国家保险业务方面的较为全面的统计资料。

34. 常设委员会职权范围第2(f)段要求委员会负责“在其他国际组织没有收集或散发服务贸易统计资料的领域,收集和散发这方面的资料,并设法改进此种收集和散发工作。”

35. 常设委员会不妨考虑如何更好地按照第2(f)段的要求行事。

E. 技术援助活动

36. 秘书处定期应发展中国家的请求向其提供保险问题方面的技术援助。此类援助通常由开发计划署商品综合方案基金供资。常设委员会不妨确定那些领域须依照其职权范围第11段的规定加强技术合作。

五、工作安排

37. 在制订其工作方案时,常设委员会保险会议还应就下列各项作出决定:

- 今后各届会议的日期;
- 秘书处的支助工作的各个方面和先后顺序;
- 关于发展中国家和发达国家的管理机构和保险公司及其保险联合会和机构以及国际机构代表提供投入的请求;
- 是否设立若干专家小组。

XX XX XX XX XX