

Distr.
GENERAL

TD/B/CN.4/31
10 May 1994

RUSSIAN
Original: ENGLISH

СОВЕТ ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

Постоянный комитет по развитию
секторов услуг: содействие
формированию конкурентоспособных
секторов услуг в развивающихся
странах: СТРАХОВАНИЕ

Вторая сессия

Женева, 4 июля 1994 года

Пункт 4 предварительной повестки дня

ОБЗОР ХОДА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРОГРАММЫ РАБОТЫ

Обзор деятельности секретариата, относящейся к программе работы

Доклад секретариата ЮНКТАД

СОДЕРЖАНИЕ

<u>Глава</u>	<u>Пункты</u>
Введение	i) - v)
I. Повышение транспарентности	1 - 6
II. Содействие формированию конкурентоспособного сектора страхования	7 - 49
III. Укрепление технического сотрудничества и развитие людских ресурсов	50 - 59

ВВЕДЕНИЕ

i) На ЮНКТАД VII, проходившей в Картахене в феврале 1992 года, было принято решение переориентировать работу ЮНКТАД, что нашло отражение в Картахенских обязательствах (TD/364). Деятельность основных комитетов Совета по торговле и развитию была приостановлена, а работой по вопросам страхования занялся вновь созданный Постоянный комитет по развитию секторов услуг.

ii) Выполняя решения ЮНКТАД VII, Совет по торговле и развитию в ходе второй части своей тридцать восьмой сессии утвердил круг ведения данного Постоянного комитета (решение 398 (XXXVIII) Совета. В пункте 4 этого круга ведения, который касается вопросов страхования, Комитету предлагается проводить "анализ перспектив развития и укрепления сектора страхования и расширения торговли развивающихся стран в этом секторе". В пункте 8 круга ведения предусматривается, что Постоянный комитет проводит отдельные сессии, посвященные соответственно услугам в целом, морским перевозкам и страхованию.

iii) В программе работы Постоянного комитета в области страхования, которая была определена на его первой сессии по вопросам страхования, проходившей в Женеве с 1 по 5 февраля 1993 года, предусматриваются следующие общие руководящие принципы в области политики:

- следование провозглашенному в Картахенских обязательствах курсу нового партнерства в целях развития;
- повышение транспарентности;
- содействие формированию конкурентоспособного сектора страхования; и
- укрепление технического сотрудничества и развитие людских ресурсов.

iv) Секретариат подготовил и представил первой сессии по вопросам страхования три исследования, а именно: "Сельскохозяйственное страхование в развивающихся странах" (UNCTAD/SDD/INS/1), "Insurance in Developing Countries: An assessment and review of developments (1989-1992)" ("Страхование в развивающихся странах: оценка и обзор изменений (1989-1992 годы)") (UNCTAD/SDD/INS/2) и "Insurance in Developing Countries: Privatization of insurance enterprises and liberalization of insurance markets" ("Страхование в развивающихся странах: приватизация страховых предприятий и либерализация страховых рынков") (UNCTAD/SDD/INS/3). Поскольку единственным пунктом повестки дня сессии являлось рассмотрение и принятие программы работы, Специальный комитет не имел возможности провести обсуждение данных исследований. Поэтому секретариату было предложено обновить эти исследования и внести их для обсуждения на второй сессии по вопросам страхования. Учитывая широкий спектр деятельности, которая предлагается в предварительной повестке дня, утвержденной для второй сессии Постоянного комитета, и обязательство строго придерживаться указаний Генеральной Ассамблеи об ограничении и контроле объема документации, цель настоящего доклада о проделанной работе заключается в кратком обзоре деятельности, осуществленной секретариатом с февраля 1993 года, по выполнению задач, предусмотренных в программе работы Постоянного комитета, а также деятельности, которая не предусматривается в каком-либо конкретном пункте повестки дня. В нем указываются направления будущей деятельности, которая будет осуществляться в соответствии с принятой программой работы, а также рекомендуются действия, которые следует предпринять Постоянному комитету.

v) В программе работы Постоянного комитета выделены три основные области, на которых следует сосредоточить работу Постоянного комитета в течение четырехлетнего срока

его функционирования, а именно: повышение транспарентности, содействие формированию конкурентоспособного сектора страхования, а также укрепление технического сотрудничества и развитие людских ресурсов. Ниже приводится краткий обзор работы, проделанной в каждой из этих трех областей. При осуществлении программы работы секретариат руководствовался директивами, изложенными в предварительной повестке дня, определенной для второй сессии Комитета.

Глава I

ПОВЫШЕНИЕ ТРАНСПАРЕНТНОСТИ

1. В пункте "A. Повышение транспарентности" программы работы Постоянному комитету предлагается подготовить:

- i. статистическое обследование операций по страхованию и перестрахованию;
 - ii. обзор изменений в сфере страхования и перестрахования.
- i) Статистическое обследование операций по страхованию и перестрахованию

2. В ответ на это предложение секретариат подготовил документ, озаглавленный "Statistical survey on insurance and reinsurance operations in developing countries 1983-1990" ("Статистическое обследование операций по страхованию и перестрахованию в развивающихся странах в 1983-1990 годах") (UNCTAD/SDD/INS/5). Его цель заключается в оказании помощи развивающимся странам в оптимизации оценок относительной эффективности функционирования их внутренних рынков и их относительной зависимости от внешних рынков, а также в поощрении более тесного сотрудничества и деловых обменов между развивающимися странами. В основе обследования лежат данные, содержащиеся в сообщениях из 101 развивающейся страны, которые представили ответы на вопросник, ежегодно рассылаемый в 131 развивающуюся страну. В обследовании приводится обобщенная статистическая информация, представленная в секретариат. В разделе I данного документа дается описание структуры рынков страхования в охваченных обследованием развивающихся странах, которое свидетельствует о том, что в среднем доля страхования жизни и других видов долгосрочного страхования в общем объеме страховых операций в развивающихся странах по-прежнему значительно меньше, чем в развитых странах.

3. В разделе II обследования дается анализ значимости рынков страхования для экономики развивающихся стран. Средняя доля общей суммы страховых премий по отношению к валовому внутреннему продукту (ВВП) в обследованных развивающихся странах составляет лишь 1,64% по сравнению с 7,77% в странах ОЭСР. Кроме того, этот показатель в различных регионах и даже внутри отдельных регионов обследованных развивающихся стран может быть различным. Отношение премий к ВВП составляет соответственно 1,4% в Африке и 1,8% в Азии, в то время как в Латинской Америке и Карибском бассейне этот показатель несколько выше и составляет 2,4%.

4. В разделе III обследования приводятся коэффициенты убытков, расходов и удержаний на рынке страхования, не связанного со страхованием жизни. Структуры затрат в обследованных странах существенно отличаются друг от друга. Средний коэффициент расходов по всем страховым операциям, не связанным со страхованием жизни, в обследованных странах составляет 24,5%. Следует отметить, что в 16 странах коэффициент расходов превышает 35%, что можно считать очень высоким показателем. Вместе с тем 21 страна имеет относительно низкие коэффициенты расходов, не превышающие 15%, а показатели 28 стран колеблются в пределах от 20 до 30%, что можно считать достаточно умеренным уровнем. Показатели страховых гарантий на различных рынках страхования колеблются в широких пределах: в 9 странах коэффициенты убытков по всем страховым операциям, не связанным со страхованием жизни, превышают

100%, а в 23 странах этот показатель колеблется от 75 до 100%, что можно считать безубыточным уровнем. Примечательно, что в 45 странах коэффициенты убытков по всем страховым операциям, не связанным со страхованием жизни, составляют менее 50%, т.е. находятся на уровне, который должен обеспечивать значительную прибыль по страховым гарантиям.

5. В обширном добавлении к обследованию приводится представленная в секретариат статистическая информация с разбивкой по странам и по годам.

ii) Обзор изменений в сфере страхования и перестрахования

6. В рамках второго пункта по разделу, посвященному повышению транспарентности, секретариат подготовил справочный доклад, озаглавленный "Insurance in developing countries: An assessment and review of developments (1989-1993)" ("Страхование в развивающихся странах: оценка и обзор изменений (1989-1993 годы)") (UNCTAD/SDD/INS/2/Rev.1). В докладе рассматриваются изменения, которые имели место в период со второй половины 1988 года до конца 1993 года. На основе данных, представленных в секретариат ЮНКТАД правительствами развивающихся стран в ответ на просьбу Генерального секретаря ЮНКТАД, информации из работ, представленных на международных конференциях и совещаниях по вопросам страхования, а также информации, извлеченной из специализированных периодических изданий, в докладе приводится оценка рынков страхования развивающихся стран с заострением внимания на проблемах, с которыми они сталкиваются, а также в общих чертах исследуются изменения, имевшие место в рассматриваемый период. В главе I доклада речь идет о функционировании рынков страхования и их структурном развитии. Глава II посвящена мерам регулирования и контроля в сфере страхования. В главах III, IV, V, VI и VII доклада рассматриваются такие конкретные направления страхования, как страхование жизни, страхование автотранспортных средств, страхование от пожара, морское и транспортное страхование, а также страхование экспортных кредитов, страхование от политических рисков и другие виды страхования, соответственно. В главе VIII доклада обсуждаются вопросы, связанные с рынками офшорного и внутрифирменного страхования. В главе IX доклада анализируется такой важный вопрос, как страхование от стихийных бедствий. В главе X доклада рассматриваются вопросы перестрахования применительно к развивающимся странам, а в главе XI доклада речь идет о международном сотрудничестве в вопросах страхования.

Глава II

СОДЕЙСТВИЕ ФОРМИРОВАНИЮ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОГО СЕКТОРА СТРАХОВАНИЯ

7. В пункте "В. Содействие формированию конкурентоспособного сектора страхования" в программе работы перечислен целый ряд конкретных проблем, по которым предлагается провести исследования. Ниже приводится краткий обзор документации, подготовленной секретариатом:

i) Обзор важнейших проблемных областей законодательства, регулирования и контроля в сфере страхования (пункт В.1.а) программы работы)

8. Для работы по этому пункту секретариат подготовил справочную записку, озаглавленную "Issues of insurance regulation and supervision relevant for developing countries" ("Вопросы регулирования и контроля страхования, представляющие интерес для развивающихся стран") (UNCTAD/SDD/INS/6). Цель данной записи заключается в том, чтобы показать важное значение эффективного регулирования и контроля в секторе страхования.

9. Ввиду того, что во многих развивающихся странах проводится политика приватизации и либерализации, данный вопрос приобретает ключевое значение. При отсутствии четких и однозначных правил и эффективного контроля за их применением возникает опасность того, что выгоды, ожидаемые от приватизации и либерализации, не будут материализованы.

Необходимо, чтобы эффективные меры регулирования и контроля позволяли предотвращать сбои рыночного механизма и появление поставщиков страховых услуг, не имеющих достаточно надежного обеспечения. Следует позаботиться о том, чтобы осуществление программ приватизации и/или либерализации проходило при наличии надлежащих правил и институтов, обеспечивающих их применение.

10. Страны, в которых имеются конкурентные рынки страхования, также могут стремиться к перестройке и совершенствованию своих систем регулирования и контроля в целях повышения рыночной эффективности. Регулирование и контроль в сфере страхования являются динамичными элементами экономической политики, которые необходимо постоянно корректировать с учетом изменяющихся требований, представлений и экономических потребностей. В настоящее время во многих странах, для которых характерны самые разнообразные структуры страхования, проводится обсуждение и пересмотр законодательства и механизмов контроля в области страхования. Это происходит даже в тех странах, в которых имеются относительно передовые системы контроля, как, например, в Соединенных Штатах Америки и в странах Европейского союза. Знакомство с соответствующими процессами в этих странах может принести существенную пользу развивающимся странам, планирующим усовершенствовать свою собственную систему регулирования.

11. Сначала в записке рассматриваются причины, обусловливающие необходимость регулирования и контроля в области страхования, а также разъясняется, что преобразование и/или укрепление режимов регулирования и контроля может принести пользу многим развивающимся странам. Затем в записке выделяются важнейшие аспекты регулирования и контроля в области страхования, а также рассматриваются общие и руководящие принципы, определяющие формирование политики в этой сфере. В заключение в записке излагаются функции, которые надлежит выполнять контрольным органам, и методы реализации этих функций.

12. Данная записка должна послужить основой для всеобъемлющего обзора, который надлежит подготовить для следующей сессии Постоянного комитета, посвященной вопросам страхования. На этой сессии будут рассматриваться те вопросы регулирования и контроля в области страхования, которые имеют важнейшее значение в контексте дальнейшего развития и/или структурной перестройки рынков страхования развивающихся стран.

13. На основе результатов анкетирования и тематики, обсуждаемой в настоящее время в специализированной литературе и периодических изданиях, такие проблемы будут выделены и подвергнуты анализу. Соответствующим государственным органам и страховым учреждениям будет предложено представить свои оценки и замечания, поделиться накопленным опытом и сообщить подробности технического характера. Будут представлены и прокомментированы примеры правительственные инициатив, рекомендаций и предложений, выработанных страховыми учреждениями и их профессиональными ассоциациями, а также принятых в этой связи законодательных актов. Цель данной работы будет заключаться в том, чтобы повысить транспарентность сложного механизма регулирования и контроля в области страхования, а также в том, чтобы заложить основу для формирования консенсуса относительно роли, обязанностей и полномочий структур и институтов, осуществляющих функции регулирования и контроля в области страхования. В конечном счете это должно способствовать расширению сотрудничества между развивающимися странами в данной области и улучшению координации и согласованности законодательства и мер контроля в сфере страхования, что окажет благотворное воздействие на международную торговлю страховыми услугами.

ii) Приватизация и либерализация в сфере страхования (пункт В.1.b) программы работы)

14. По данному вопросу на сессии был представлен обновленный справочный доклад, озаглавленный "Insurance in developing countries: Privatization of insurance enterprises and liberalization of insurance markets" ("Страховое дело в развивающихся странах: приватизация страховых предприятий и либерализация страховых рынков") (UNCTAD/SDD/INS/3/Rev.1).

15. В первой части доклада, посвященной приватизации, отмечается, что в секторе страхования причиной приватизации зачастую является не недостаточная рентабельность предприятия, а неудовлетворенность эффективностью его работы. К числу проблем, возникающих в связи с приватизацией сектора страхования, относится недостаток средств в отечественном частном секторе для покупки имеющихся государственных страховых учреждений, а также отсутствие эффективных фондовых бирж. В тех случаях, когда сектор страхования считается стратегически важным для той или иной страны, порой приходится отказываться от возможностей использовать иностранный капитал. Если же иностранный капитал все же допускается в сектор страхования, то многие развивающиеся страны стремятся обеспечить, чтобы он не занял господствующих позиций. Другие проблемы обусловлены сложностью взаимосвязей между рыночной структурой и формами собственности и их влиянием на управленческую эффективность.

16. Особенno сложные проблемы возникают в связи с приватизацией крупных государственных страховых монополий. Именно так дело обстоит, в частности, с приватизацией государственных компаний перестрахования, которые сильно зависят от обязательных цессий. При отсутствии цессий их жизнеспособность может оказаться под вопросом, но сохранение таких привилегий не соответствует принципам рыночной системы, поскольку они предоставляют одной группе инвесторов неоправданные преимущества по сравнению с другой группой. В заключение в докладе отмечается, что в случае, когда приватизация считается слишком трудным или, возможно, нецелесообразным вариантом, выход из положения можно найти в "коммерциализации", которая к тому же позволяет подготовить компании к последующей приватизации.

17. В разделе, посвященном либерализации, рассматриваются перспективы, возникающие для развивающихся стран в связи с открытием рынков страхования развитых стран, а также открытием их собственных рынков страхования для иностранных поставщиков страховых услуг. Что касается открытия рынков страхования развитых стран, то в данном документе дается анализ перспектив, возникающих для поставщиков страховых услуг из развивающихся стран как в трансграничной торговле, так и в создании зарубежных филиалов. Поскольку имеющиеся в их распоряжении ресурсы и необходимость факторных затрат на страховые операции не обеспечивают им достаточно очевидных преимуществ в конкурентной борьбе, в докладе делается вывод о том, что в сфере трансграничной торговли они едва ли получат значительную или вообще какую-либо выгоду от открытия рынков развитых стран. Что касается операций зарубежных филиалов, то для открытия и обеспечения функционирования зарубежных филиалов или отделений страховых компаний могут потребоваться непомерно большие вложения финансовых средств. Установленные в развитых странах требования к уровню капитала и/или платежеспособности обычно считаются высокими с точки зрения страховых компаний из развивающихся стран. Кроме того, вряд ли следует ожидать, что компаниям из развивающихся стран удастся преодолеть жесткую конкуренцию со стороны солидных и располагающих значительным капиталом страховых компаний, действующих на своей собственной территории.

18. Поэтому на данном этапе представляется, что уступки со стороны развитых стран в отношении доступа на рынки не открывают значительных возможностей для сектора страхования большинства развивающихся стран. Затем в докладе анализируется вопрос об открытии рынков страхования развивающихся стран для иностранных поставщиков страховых услуг. В нем указывается, что ограничения на трансграничную торговлю действуют не только в этих странах. Они проявляют лишь ограниченный интерес к открытию своих

собственных рынков страхования в ответ на встречные льготы, поскольку им будет нелегко извлечь из этих льгот какую-либо пользу. В то же время они не могут сразу же отказаться от своих опасений относительно способностей отечественных компаний вести эффективную конкурентную борьбу с зарубежными страховыми компаниями, укрепившимися на их внутренних рынках. Существует высокая вероятность того, что на небольших рынках страхования мощные зарубежные страховыe компании могут занять доминирующее положение. Кроме того, иностранные страховыe компании вовсе не обязательно будут выполнять задачи, связанные с социальным страхованием и обеспечением. Вместе с тем открытие рынков развивающихся стран может сразу же обеспечить потребителям страховыx услуг такие преимущества, как более широкий ассортимент страховыx услуг и возможные льготные цены (по крайней мере, на начальном этапе), что будет вызвано попытками новых страховыx компаний приобрести долю на рынке.

19. Доклад рекомендует учреждениям сектора страхования в каждой развивающейся стране провести глубокий анализ своего положения с точки зрения конкурентоспособности и представить свои выводы на рассмотрение правительства, с тем чтобы не допустить ущемления интересов этого важного сектора в обмен на уступки, экономическое значение которых может быть значительно меньшим. В этой связи было бы целесообразным применять осторожный и поэтапный подход, поскольку быстрое и резкое открытие рынков страхования этих стран может поставить под угрозу некоторые из достижений, которых отечественные страховыe компании добились в последнее десятилетие. Следует заострить внимание на необходимости совершенствования и укрепления мер регулирования и контроля в сфере страхования, которые являются неотъемлемым условием успешной приватизации и либерализации. В этих целях следует поощрять активизацию работы по линии технического сотрудничества.

20. Ввиду того, что во многих развивающихся странах в настоящее время идет процесс приватизации и либерализации их секторов страхования, Постоянный комитет, возможно, сочтет целесообразным рассмотреть возможность проведения до начала его третьей сессии трехдневной встречи для обмена накопленным на настоящий момент опытом в этой области. Такая встреча могла бы определить стимулы и руководящие принципы для стран, в которых непредвиденные трудности вызвали замедление процесса приватизации и либерализации в сфере страхования. В этой связи секретариат мог бы провести исследование и сбор дополнительных материалов по данной теме. В случае необходимости свой вклад в эту работу могли бы внести и другие подразделения секретариата.

i i i) Вопросы регионального сотрудничества в области перестрахования
(пункт В.1.с) программы работы)

21. Данный вопрос рассматривался в контексте подготовленного секретариатом справочного доклада, озаглавленного "Insurance in developing countries: An assessment and review of developments (1989-1993)" ("Страхование в развивающихся странах: оценка и обзор изменений (1989-1993 годы)") (UNCTAD/SDD/INS/2/Rev.1), одна из глав которого посвящена сотрудничеству между развивающимися странами в области страхования; в главе по вопросам перестрахования также рассматриваются возможности расширения сотрудничества Юг-Юг.

22. Инициативы, направленные на расширение сотрудничества между развивающимися странами в области страхования и перестрахования, выдвигались уже на самой начальной стадии развития национальных секторов страхования этих стран. К числу факторов, побуждающих к такому сотрудничеству, относятся желание выразить солидарность стран третьего мира в области страхования, а также соображения практического характера. С практической точки зрения было признано, что существование государственных границ зачастую ограничивает число рисков, имеющих аналогичные характеристики и географическое распространение. Было также достигнуто понимание того, что сотрудничество обеспечит его участникам более значительное преимущество при ведении переговоров о тех рисках, которые приходится переводить за рубеж, поскольку региональные рынки пока не обладают достаточным потенциалом. Такие соображения, наряду с желанием укрепить коллективную

самостоятельность путем увеличения объема средств, удерживаемых в рамках региона, обусловили возникновение более широких формальных структур сотрудничества.

23. Эти структуры существуют на межрегиональном, региональном и субрегиональном уровнях. Хотя имеется лишь несколько организационных механизмов для осуществления межрегионального сотрудничества, на региональном и субрегиональном уровнях в настоящее время имеется целый ряд механизмов в форме корпораций и пулов по перестрахованию.

24. Непосредственные страховщики из стран-членов нередко в обязательном порядке передают этим механизмам определенные права (или конкретные заказы). Значительная часть полученных таким образом заказов обычно передается обратно компаниям-цессорам. Поскольку возникающая в результате этого диверсификация портфелей непосредственных страховщиков позволяет лучше использовать имеющиеся возможности, общая сумма средств, удерживаемых в пределах данного региона или субрегиона, как правило, увеличивается.

25. Несмотря на то, что сотрудничество на основе региональных и субрегиональных компаний и пулов по перестрахованию в целом развивается успешно, первоначальные ожидания того, что это позволит существенно увеличить размеры удерживаемых средств, так и не стали реальностью. Такое положение можно объяснить целым рядом экономических, политических, психологических и практических факторов. Определенную озабоченность у региональных и субрегиональных корпораций по перестрахованию вызывает характерный для них низкий уровень капитализации, зачастую не позволяющий им использовать значительные потенциальные возможности рынков, на которых они действуют. И пулы, и компании по перестрахованию испытывают трудности в области расчетов с другими развивающимися странами, которые вызваны действующими в этих странах правилами валютного контроля. Потери в результате задержек в расчетах еще более усугубляются в случае девальвации соответствующих валют.

26. Среди других факторов такого рода можно упомянуть оценку страховщиками и перестраховщиками из развивающихся стран необходимых страховых гарантий, для которой характерен низкий уровень. Это приводит, например, к созданию пулов с очень ограниченной сферой деятельности, члены которых уступают им лишь незначительные объемы заказов. Это, в свою очередь, не позволяет пулам предоставлять своим членам ожидаемые от них услуги и необходимые управленческие гарантии. Эффективность деятельности таких пулов и компаний по перестрахованию ограничивается также и тем фактом, что они до сих пор не предоставляют услуг по технической помощи, которые традиционно оказывают своим клиентам многие крупные зарубежные перестраховщики и брокеры. Кроме того, расширению сотрудничества между развивающимися странами препятствует также и возможность получения комиссионных в твердой валюте при передаче контрактов на международный рынок.

27. Одной из форм сотрудничества в сфере страхования, имеющей значительные потенциальные возможности, являются взаимные двусторонние обмены заказами на перестрахование между компаниями по перестрахованию из развивающихся стран. Хотя такие обмены пока еще не приобрели такой же популярности и официальной поддержки, как обмены на основе региональных и субрегиональных корпораций или пулов по перестрахованию, их объем в настоящее время уже достиг значительной величины. Согласно имеющимся сообщениям, лишь в Африке их совокупный объем выражается в миллионах долларов, что превышает соответствующий показатель обменов, осуществляемых на институциональной основе.

28. Несмотря на заложенный в этих обменах потенциал, было создано лишь несколько механизмов, специально предназначенных для содействия таким обменам. Представляется, что было бы целесообразно обеспечить возможности для проведения встреч между представителями перестраховщиков, либо организуя ежегодные встречи по таким обменам в области перестрахования на региональном или субрегиональном уровне, либо выделяя определенное время в рамках конференций и совещаний, которые ежегодно проводятся страховыми учреждениями развивающихся стран. Польза от проведения таких встреч по

вопросам перестрахования заключается, в частности, в том, что они дают участвующим в них компаниям возможность получать информацию о положении и специализации других перестраховщиков из развивающихся стран и на основе этой информации налаживать деловые взаимоотношения, при этом выбор партнеров осуществляется на чисто добровольной основе. Организация таких совещаний по вопросам обменов в области перестрахования и открывающиеся в этой связи возможности могли бы послужить полезным дополнением к уже существующим механизмам, имеющим более формальный характер, а их преимущество заключается в том, что они не требуют таких административных и иных расходов, необходимых для обеспечения функционирования престижных организаций.

29. Комитет, возможно, сочтет целесообразным дать указания относительно конкретного характера любой последующей работы, которая может потребоваться по данному пункту программы работы.

iv) Обмен опытом по вопросу о страховании кредитов (пункт В.1 d) программы работы)

30. Нехватка ресурсов и наличие ограниченного объема документальных данных не позволили подготовить по данному вопросу доклад, который послужил бы основой для обмена опытом в области страхования кредитов. Постоянный комитет, возможно, сформулирует руководящие принципы для своей будущей работы в этой области. Так, например, он может предложить правительствам представить в секретариат отчеты о соответствующем национальном опыте в этой области, а также проинформировать секретариат и Комитет об инициативах, предпринятых с целью содействия сотрудничеству между кредиторами и страховщиками в интересах малых и средних предприятий.

v) Альтернативные механизмы удовлетворения потребностей в страховании и перестраховании в связи с катастрофами, экологическим ущербом и крупными рисками, особенно в периоды снижения потенциала перестрахования (пункт В.2 программы работы)

31. По данному пункту секретариат подготовил документ, озаглавленный "Alternatives for insurance of catastrophes, environmental impairments and large risks in developing countries" ("Альтернативные механизмы страхования в связи с катастрофами, экологическим ущербом и крупными рисками в развивающихся странах") (TD/B/CN.4/32). В этом докладе рассматриваются проблемы, которые должны решаться странами, желающими создать программы страхования, финансовой защиты и регулирования рисков для страхового покрытия ущерба от катастроф, экологического ущерба и крупных рисков.

32. Увеличение числа и разрушительности стихийных бедствий привело к тому, что страховые компании уже не могут продолжать обеспечивать страхование таких рисков по прежним ставкам. Значительные размеры убытков, которые приходится нести страховыми компаниям в результате таких бедствий, как ураганы, наводнения и землетрясения, а также перспектива значительного повышения стоимости страхового покрытия привели к тому, что страхование на случай стихийных бедствий превратилось в серьезную проблему для потребителей страховых услуг, государственных директивных органов и страховых учреждений во всем мире.

33. В докладе дается общее представление о механике определения возможных вариантов страхования, а также рассматривается функционирование некоторых из новых механизмов,

представляющих собой альтернативу традиционным формам страхования. Кроме того, рассматривается вопрос о том, какую пользу развивающиеся страны могут извлечь из этих альтернативных механизмов в настоящее время и в будущем. Особое внимание в докладе уделяется тому обстоятельству, что страхование стихийных бедствий посредством традиционных форм страхования или с помощью разработанных в последнее время "альтернативных механизмов" требует, как правило, более высокого уровня капитализации и платежеспособности, чем при страховании от обычных рисков. Сектор страхования во многих развивающихся странах, как, впрочем, и их экономика в целом, вряд ли способны обеспечить страховое покрытие в случае серьезных катастроф, в связи с чем в данном исследовании излагается методология, которая призвана помочь развивающимся странам оценить свои возможности в этой области. Кроме того, будет необходимо провести более детальное исследование по отдельным странам с целью определить их способность оплачивать расходы по страховым услугам, предоставляемым на международных рынках, сверх тех пределов страхового покрытия, которые они способны обеспечить сами. Это позволило бы таким странам определить уровень убытков, при превышении которого они не смогут самостоятельно оплачивать обычное коммерческое страховое покрытие на случай катастроф и крупных убытков.

34. При подготовке доклада были опрошены крупные международные страховщики и перестраховщики, страховщики, действующие на "альтернативных рынках", а также крупные международные брокерские компании по страхованию и перестрахованию, с тем чтобы выяснить, окажет ли сокращение глобального потенциала серьезное воздействие на доступность страхования от катастроф для развивающихся стран. Было установлено, что нехватка потенциала отмечается лишь на верхних уровнях глобальных программ, при этом пределы возмещения убытков намного превышают уровни, установленные страховщиками из развивающихся стран. В этой связи представляется, что основная проблема заключается в обеспечении того, чтобы в развивающихся странах предлагалось страховое покрытие ущерба от катастроф и чтобы страхователи заключали договоры на такое страхование.

35. Хотя доклад не претендует на то, чтобы найти какой-либо универсальный путь решения данных проблем, в нем предлагается общая методология, на основе которой отдельные страны смогут оптимизировать свой коммерческий потенциал в области покрытия рисков, связанных с катастрофами. В соответствующих программах для конкретных стран или регионов следует в обязательном порядке тщательно учитывать вероятную степень таких рисков для данной страны или региона и их финансовые возможности.

36. Данный доклад следует дополнить более конкретными исследованиями положения в отдельных развивающихся странах в области страховой защиты на случай катастроф. Особого внимания в этой связи, по-видимому, заслуживает положение островных развивающихся стран, в которых проблема защиты от стихийных бедствий, включая финансовую защиту, стоит с особой остротой. Представляется целесообразным, что на начальном этапе основное внимание в исследованиях следует сосредоточить на более тщательном рассмотрении страхования от катастроф, включая страхование от стихийных бедствий, проблема которых все чаще рассматривается в контексте гипотезы о возможном изменении климата.

37. Хотя ухудшение состояния окружающей среды вызывает растущую озабоченность во многих развивающихся странах, лишь немногие из них на настоящем этапе разработали соответствующее законодательство или способны обеспечить соблюдение такого законодательства, которое предусматривает строгую ответственность субъектов хозяйственной деятельности за причиненный ими экологический ущерб. Поэтому проблема удовлетворительного страхового покрытия по такой ответственности пока еще не стала актуальной в значительном числе развивающихся стран. Вместе с тем не приходится сомневаться в том, что страховым учреждениям развивающихся стран необходимо подготовиться к решению таких вопросов в ближайшем будущем.

38. Что касается проблемы страхования от рисков катастроф, которая в настоящее время имеет ключевое значение, то в этой связи необходимо детально изучить вероятность риска катастроф для развивающихся стран, степень готовности местных страховых компаний предоставлять страховое покрытие по таким рискам, финансовые возможности местного сектора страхования и национальной экономики в целом по покрытию ущерба от катастроф, а также способности субъектов хозяйственной деятельности выплачивать премии по страхованию от катастроф.

39. В основу последующего исследования следует положить вопросник, который должен быть разослан всем развивающимся странам. В этой связи можно было бы запросить краткую информацию о стихийных бедствиях, которым подвержена соответствующая страна, данные о периодичности и разрушительности катастроф, имевших место в прошлом, и сведения об общей сумме причиненного ущерба и доле застрахованного ущерба. Кроме того, можно запросить информацию о предлагаемом местными страховыми компаниями уровне страхового покрытия рисков катастроф, а также об уровне капитализации и предположительном максимальном потенциале местных рынков страхования. При наличии такой информации можно будет, опираясь на соответствующие данные о национальной экономике, рассчитать теоретическую максимальную сумму, которую каждая страна сможет выплатить из своих национальных активов для покрытия риска катастроф. Кроме того, можно будет оценить возможности местных страховых компаний по выплате страхового возмещения по убыткам от катастроф, а также относительную долю сектора страхования в экономике каждой страны в целом, что позволит определить потенциальные возможности соответствующих стран в области развития секторов страхования, обладающих более высоким уровнем местной капитализации и способностью покрывать большее число рисков.

40. В зависимости от подробности предоставленных данных можно будет дать оценку материальных ценностей, подвергающихся в каждой отдельной стране риску катастроф, а также возможностей этих стран осуществлять страхование такого риска. Это позволит выявить степень, в которой покрытие риска катастроф уже не может обеспечиваться на местном уровне, а также потенциальную необходимость в услугах международных страховщиков и перестраховщиков в деле получения дополнительного страхового покрытия на случай катастроф. Такая работа также позволит оценить потенциальные потребности в международной поддержке в случае серьезных катастроф, поскольку она покажет, насколько велик разрыв между способностью страны выплачивать премии по страхованию от катастроф, и суммами, необходимыми для покрытия ее рисков. Результаты такой работы будут полезны в будущем при создании или формировании структуры любых механизмов для страхования рисков катастроф, например пулов или договоренностей о сотрудничестве с правительствами.

41. В настоящее время все более широкое признание получает то обстоятельство, что сектор страхования не в состоянии в одиночку обеспечивать страховое покрытие рисков катастроф и нуждается в поддержке со стороны правительства, которое выступало бы и в роли института, занимающегося законодательной деятельностью и установлением стандартов в области управления рисками, и в роли страховщика последней инстанции. Правительства, в свою очередь, стремясь найти пути защиты национальных активов от стихийных бедствий, проявляют все больший интерес к сектору страхования, поскольку страховые компании собрали значительную информацию о вероятности таких катастроф и накопили опыт решения проблем, связанных с убытками от катастроф. Для эффективного решения этих вопросов, вероятно, потребуется налаживание сотрудничества между правительствами и сектором страхования при возможной поддержке со стороны отечественных и международных доноров.

42. На второй сессии Постоянного комитета впервые будет обеспечена возможность обсудить этот комплекс проблем и приступить к поискам решений, в которых следует принять участие как сектору страхования, так и правительственный ведомствам развивающихся стран.

vi) Расширение сектора страхования сельскохозяйственного производства и страхования сельского населения (пункт В.3 программы работы)

43. Для работы по этому пункту секретариатом был подготовлен сессионный документ, озаглавленный "Issues of agricultural insurance in developing countries" ("Проблемы сельскохозяйственного страхования в развивающихся странах"), (TD/B.CN.4/30).

44. В этом документе учтены рекомендации и выводы, сделанные на заседании Группы экспертов по сельскохозяйственному страхованию в развивающихся странах, которое было создано Генеральным секретарем ЮНКТАД в начале 1993 года. Более подробную информацию о конкретных вопросах, касающихся внедрения и функционирования механизма страхования сельскохозяйственного производства, читатели могут получить во всеобъемлющем справочном исследовании ("Сельскохозяйственное страхование в развивающихся странах") (UNCTAD/SDD/INS/1/Rev.1), которое является пересмотренным вариантом исследования, представленного на первой сессии Комитета по вопросам страхования, и которое подкрепляет и дополняет документ, подготовленный для нынешней сессии.

45. В этом сессионном документе отмечается, что в развивающихся странах страхование традиционно распространяется на риски, характерные для городских районов и сектора современного производства. В нем утверждается, что если страховые компании стремятся расширить свои небольшие рынки и достичь более оптимального распределения рисков, то им следует охватить своей деятельностью те районы, в которых сосредоточена основная часть отечественного производства и в которых проживает и работает большинство населения страны. В сельском хозяйстве многие субъекты хозяйственной деятельности представляют собой малые и средние предприятия. Поэтому риски, которым они подвергаются, имеют технически менее сложный характер, и вопросами их покрытия могут без особых трудностей заниматься местные специалисты. Таким образом страховье компании могут сформировать более сбалансированные портфели, что поможет им уменьшить сильную зависимость от зарубежных перестраховщиков и обеспечит им удержание более значительной части страховых премий. Именно поэтому страховье компании, стремящиеся обеспечить свою жизнеспособность, должны уделять пристальное внимание сельскому хозяйству, являющемуся одним из основных секторов экономики многих развивающихся стран.

46. В документе рекомендуется, чтобы страховье компании в первую очередь обратили свое внимание на подсектор коммерческого и специализированного сельскохозяйственного производства, в котором заложен значительный потенциал для выгодных в коммерческом плане страховых операций. Что касается схем страхования большинства мелких и/или почти натуральных фермерских хозяйств, то внедрение здесь действенных схем требует более значительных вложений в административную структуру, а также сотрудничества с правительствами, которым, возможно, потребуется в определенной степени субсидировать такие схемы. Затем в документе подытоживаются вопросы, связанные со страхованием сельскохозяйственных культур и скота.

47. В документе рекомендуется, чтобы страховщики, закрепившись в сельских районах благодаря страхованию сельскохозяйственных животных, культур, птицы и аквакультуры, предложили также целый ряд других разнообразных форм страхования, будь то традиционные страховые услуги, упрощенные и адаптированные к сельским районам, или же новые стратегии, разработанные с учетом особых потребностей сельского населения. В качестве альтернативы страховье компании могли бы сначала предлагать традиционные виды страхования, а уже затем внедрять услуги, специально рассчитанные на страхование сельскохозяйственного производства.

48. В документе обращается внимание на возможности, которые открываются для страховье компаний в случае объединения их усилий с другими партнерами, действующими в сельских районах, особенно на основе увязки страхования с системами сельского

кредитования. Затем в документе рассматривается возможный вклад эффективных программ страхования в осуществление стратегий сельскохозяйственного развития, например, путем содействия расширению финансовых потоков в сельские районы и повышению производительности сельскохозяйственного производства, а также путем поддержки усилий, направленных на достижение продовольственной самодостаточности. Страховым компаниям в развивающихся странах рекомендуется заручиться поддержкой правительства в деле развития страхования сельскохозяйственного производства и сельского населения, а также стремиться к участию в схемах сельскохозяйственного страхования, финансируемых международными учреждениями и правительствами стран-доноров.

49. Ввиду долгосрочных возможностей, открывающихся в сфере сельскохозяйственного страхования, при проведении последующего исследования следует обратить более пристальное внимание на опыт, который на настоящий момент развивающиеся страны накопили в этой области. В этой связи особое внимание следует уделять не анализу крупномасштабных схем страхования, субсидируемых со стороны государства, а новаторским и жизнеспособным программам, разрабатываемым страховыми компаниями для сельского населения и субъектов сельскохозяйственной производственной деятельности в соответствующих странах. В этих условиях особого внимания заслуживают вопросы страхования сельскохозяйственных животных и аквакультуры. При этом страховыекомпании из развивающихся стран, стремящиеся охватить страхованием сельские районы, могут использовать опыт, накопленный на настоящий момент в развивающихся странах, а также соответствующий опыт развитых стран.

Глава III

УКРЕПЛЕНИЕ ТЕХНИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА И РАЗВИТИЕ ЛЮДСКИХ РЕСУРСОВ

50. Что касается пункта "С. Укрепление технического сотрудничества и развитие людских ресурсов" программы работы, то на этом направлении секретариат по-прежнему оказывает поддержку, предоставляет консультативные услуги и обеспечивает подготовку кадров для целого ряда развивающихся стран в целях развития и укрепления их сектора страхования.

i) Региональные проекты

51. В финансируемом ПРООН проекте для стран - членов АСЕАН ставилась цель повысить квалификацию инспекторов Комиссии по страхованию АСЕАН в целом ряде технических областей. Данный проект способствовал укреплению сотрудничества путем обеспечения единообразной подготовки кадров в сфере надзора за страховой деятельностью. В 1992 и 1993 годах в рамках проекта было организовано два семинара. Этими семинарами были охвачены следующие темы: "Создание резервов для покрытия убытков" и "Методы подбора, подготовки, оценки профессионального уровня и переподготовки кадров для контрольных органов". Эти семинары представляли собой заключительные мероприятия по данному проекту.

52. В 1992 году в рамках финансируемого ПРООН проекта для стран Африки, направленного на расширение сотрудничества между африканскими перестраховщиками в целях повышения уровня собственных удержаний в регионе и укрепления коллективной самодостаточности в области страхования, было организовано третье совещание по обмену опытом в вопросах перестрахования. Цель данного совещания заключалась в том, чтобы предоставить африканским перестраховщикам возможность обсудить свою деятельность в области перестрахования, а также обменяться фактическими страховыми обязательствами до из размещения на международных рынках перестрахования. В этом совещании приняли участие большинство африканских профессиональных перестраховщиков и страховщиков, занимающихся операциями перестрахования. Оно явилось последним мероприятием, проведенным в рамках данного регионального проекта.

i i) Национальные проекты

53. Цель осуществляемого в настоящее время проекта для Бангладеш, который финансируется ПРООН, заключается в укреплении потенциала Академии страхования Бангладеш (АСБ) в деле подготовки кадров путем улучшения материальной базы, пересмотра и обновления учебной программы, а также повышения квалификации персонала и администрации АСБ. В 1992 и 1993 годах в рамках мероприятий по данному проекту предоставлялись консультационные услуги и заказывалось оборудование. Следующая стадия проекта будет включать введение новой учебной программы, подготовку преподавательского состава АСБ, поставку новых партий оборудования и организацию долгосрочного обучения нескольких граждан Бангладеш по линии актуарного дела.

54. В 1992 году в рамках проекта ПРООН/УОП для Джибути в эту страну была направлена миссия, которая подготовила доклад, содержащий рекомендации для правительства Джибути по вопросам правового, структурного и образовательного характера в области страхования.

55. В конце 1992 года была завершена работа по финансированнему ПРООН проекту для Кении, в задачи которого входило оказание содействия в разработке проекта нового закона о страховании и в создании Управления по вопросам страхования.

56. В период 1992-1993 годов в рамках финансируемого ПРООН проекта для Мальдивских Островов были организованы учебные программы и в страну был направлен эксперт по этим вопросам. Непосредственная цель проекта заключается в повышении квалификации сотрудников правительенной страховой компании "Эллайд иншуэрэнс компани офф зе Мальдивз".

57. Целью финансируемого ПРООН проекта для Мьянмы является оказание содействия в реорганизации государственной страховой компании Мьянмы, в частности на основе повышения квалификации ее сотрудников, а также расширения ее потенциала по обслуживанию потребностей экономики Мьянмы. В рамках данного проекта 10 сотрудников компании "Мьянма иншуранс" принимали участие в специализированных долгосрочных программах обучения в различных странах, в том числе в рамках курсов и программах обучения на рабочем месте, которые проводились в 1993 году. После того как Совет управляющих ПРООН принял решение 92/26 об осуществлении пятой страновой программы за счет ресурсов четвертого цикла и о придании первостепенного значения проектам, которые способны оказать наибольшее воздействие на низовом уровне, деятельность по данному проекту могла бы быть продолжена лишь при условии значительного сокращения общего бюджета. В этой связи программы обучения, организованные в течение 1993 года, стали последними мероприятиями по данному проекту.

58. В 1992 году в рамках проекта для Омана, финансируемого правительством Султаната Оман, ЮНКТАД подготовила доклад о целесообразности создания в Султанате Оман национальной компании по перестрахованию; в 1993 году ЮНКТАД подготовила обновленный вариант этого доклада.

i ii) Будущая деятельность в области технического сотрудничества

59. В силу финансовых проблем секретариат до сих пор не дал ответа на целый ряд полученных им запросов об оказании помощи в области страховой деятельности. Эти запросы касаются оказания поддержки и предоставления консультативных услуг по вопросам проведения реформ, связанных с приватизацией, развития людских ресурсов в плане подготовки специалистов в области страхования и персонала контрольных органов, а также создания схем сельскохозяйственного страхования.

60. Объем ресурсов ПРООН, которая в прошлом являлась основным источником финансирования проектов в области страхования, был сокращен, и это особенно коснулось

ресурсов, выделяемых на ее межстрановые программы. Кроме того, ПРООН уделяет все большее внимание обеспечению "устойчивого развития человеческого потенциала", под которым подразумеваются борьба с нищетой, охрана окружающей среды, создание новых рабочих мест и повышение роли женщин, т.е. тематика, которая имеет лишь косвенное отношение к такой сфере, как страхование.

61. В этой связи осуществление программы технического сотрудничества ЮНКТАД в области страхования может быть продолжено лишь на нынешнем ограниченном уровне, да и то лишь в том случае, если как на национальном, так и на межгосударственном уровнях двусторонние доноры предоставлят средства для этой цели. Это послужило бы конкретным подтверждением их поддержки мнения о том, что капиталовложения в сферу страхования обеспечивают значительную отдачу для экономики в целом и косвенно - для беднейших слоев населения.
