



КОНФЕРЕНЦИЯ ОРГАНИЗАЦИИ
ОБЪЕДИНЕННЫХ НАЦИЙ
ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

Distr.
GENERAL

TD/B/CN.4/54
22 August 1995

RUSSIAN
Original: ENGLISH

СОВЕТ ПО ТОРГОВЛЕ И РАЗВИТИЮ

Постоянный комитет по развитию секторов услуг:
содействие формированию конкурентоспособных

секторов услуг в развивающихся странах: СТРАХОВАНИЕ

Третья сессия

Женева, 13 ноября 1995 года

Пункт 4 предварительной повестки дня

ПРОБЛЕМЫ, С КОТОРЫМИ СТАЛКИВАЮТСЯ РАЗВИВАЮЩИЕСЯ СТРАНЫ
И СТРАНЫ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА В ОБЛАСТИ СТРАХОВАНИЯ
НА СЛУЧАЙ КАТАСТРОФ

Краткое описание основных компонентов и структур для схем
страхования на случай катастроф

Исследование секретариата ЮНКТАД

СОДЕРЖАНИЕ

<u>Глава</u>	<u>Пункты</u>
Установочное резюме	
Предисловие	i - iv
Введение	1 - 20
ЧАСТЬ I	21 - 52
РОЛЬ РАЗЛИЧНЫХ КОМПОНЕНТОВ ИНФОРМАЦИИ, ЗАПРОШЕННОЙ В РАМКАХ ПРОВЕДЕННОГО ПО 10 СТРАНАМ ИССЛЕДОВАНИЯ РИСКОВ КАТАСТРОФ	
Базовые страновые демографические данные	21 - 22

СОДЕРЖАНИЕ (окончание)

<u>Глава</u>	<u>Пункты</u>
Опасность природных катастроф	23 - 32
Материальные ценности, подвергающиеся риску	33 - 36
Целевые риски	37 - 38
Кумулирующийся риск	39
Сравнительный потенциал сектора страхования	40 - 45
Обеспечение страхования на случай катастроф на рынке каждой страны .	46
Национальные финансовые ресурсы	47 - 52
ЧАСТЬ II	53 - 95
КОМПОНЕНТЫ И СТРУКТУРЫ, ВСТРЕЧАЮЩИЕСЯ В СУЩЕСТВУЮЩИХ СХЕМАХ	
Страхуемые опасности	55 - 56
Государственное участие	57 - 62
События, которые влекут за собой функционирование схемы	63 - 65
Нижний и верхний пределы страхового возмещения	66 - 69
Является ли покрытие на случай катастроф самостоятельным элементом или же оно обуславливается существующим страхованием?	70 - 71
Источники премии для схем страхования на случай катастроф	72 - 74
Методы фондирования и финансирования	75 - 81
Добровольное покрытие и юридически обязательное покрытие	82
Тарификация	83 - 87
Роль перестрахования	88 - 95

УСТАНОВОЧНОЕ РЕЗЮМЕ

- В части I настоящего сессионного документа разъясняется роль различных элементов базовых данных, являющихся предварительным условием использования схемы страхования на случай катастроф и осуществления деятельности по гарантированию риска на сложившихся рынках страхования.
- В части II настоящего сессионного документа излагаются различные особенности существующих схем страхования на случай катастроф, которые вместе формируют основные компоненты, подлежащие рассмотрению при создании новой схемы.
- Большинство базовых данных, на основе которых происходит страхование на случай катастроф, уже существуют во многих странах, однако проведенное по 10 странам обследование показало, что во многих странах эта информация пока еще в полной мере не объединена или не хранится таким образом, чтобы быть доступной для экономических субъектов, желающих обеспечить страхование на случай конкретной катастрофы.
- Должны поддерживаться связь и сотрудничество между организациями, которые в настоящее время обрабатывают данные о характере, месте нахождения и стоимости национальных активов, с тем чтобы предоставить эту справочную информацию в распоряжение страховых агентов и участников, отвечающих за создание схем страхования на случай катастроф. Это подразумевает, что информация, которая в настоящее время собирается для картографических обследований, переписей, городского и общенационального планирования и оценки имущества в целях определения облагаемой стоимости в связи с местным налогообложением, должна быть доступной, поскольку она служит основой для определения степени подверженности рискам и их кумуляции.
- Без базовой информации о подверженности риску и об опасностях катастроф, на которые направлено страхование, невозможно установить объемные параметры схемы страхования на случай конкретной катастрофы. Таким образом, прежде чем предложить соответствующую структуру для схемы страхования на случай конкретной катастрофы или обычную схему страхования, сначала необходимо решить вопрос получения необходимой информации.
- Если страховое покрытие на случай катастроф не имеется на местном рынке и также не обеспечивается значительным числом владельцев всего рискованного имущества, с целью оказания влияния на степень использования страхового покрытия, вероятно, необходимо правительственное участие. Все страховые схемы ориентируются на процедуру взаимной увязки, в соответствии с которой происходит рассредоточение риска, с тем чтобы убытки незначительного числа потерпевших сторон могли

финансироваться за счет страховых взносов многих сторон, которые подвержены потенциальному риску. Страхование на случай катастроф не является исключением, и наиболее важным моментом для страхователя является обеспечение хорошего географического разброса. Одним из основных моментов, касающихся предотвращения финансового сбоя в функционировании схемы при наступлении катастрофы, является необходимость избежания антиселекции применительно к кумулированным суммам.

- Всем странам следует использовать стратегию, предусматривающую возможные пути покрытия ими финансовых требований, которые могут возникнуть в связи с различными опасностями катастроф, на них распространяющимися. Такая стратегия должна предполагать пороговый уровень, при котором исчерпываются складывающиеся из страховых взносов и другие финансовые ресурсы и возникает необходимость в местных или международных вспомогательных платежах. Следует проводить различие между фондированием, при котором компенсация ущерба осуществляется из расчета уже накопленных резервов и капитала, и финансированием, при котором после катастрофы проводится заимствование средств, которые возмещаются за счет будущих доходов от сбора страховых взносов. Последнее из указанных решений требует постоянного предварительного обговаривания вопроса о резервном кредите, который будет использоваться в случае катастрофы.
- В дополнение к активному стимулированию сбора необходимой информации о рисках и опасностях правительство может сталкиваться с необходимостью принятия двух различных мер для того, чтобы страхование на случай катастроф само собой предусматривалось в той или иной форме, а также целенаправленно обеспечивалось, если под действием рыночных сил не создается условий для предоставления и использования надлежащего страхового покрытия. Во-первых, участие правительства может заключаться в принятии законодательства, в соответствии с которым имущество должно страховаться на случай катастроф, а страховщики должны предоставлять такое покрытие. В некоторых странах это может быть достаточным фактором для разработки надлежащих схем страховщиками и частным сектором без дальнейшего правительственного участия.
- Во-вторых, если необходимые фонды капитала, механизмы перестрахования и другие средства финансирования риска отсутствуют, может потребоваться, чтобы правительство впоследствии было более непосредственно задействовано в обеспечении страхового покрытия путем предоставления необходимых гарантий для экономических субъектов, призванных обеспечивать функционирование механизма страхования на случай катастроф, с тем чтобы могло быть предоставлено покрытие по полному объему каждого риска. Такое участие правительства может быть временным, если после создания механизма страхования на случай катастроф могут быть найдены коммерческие страховые компании, готовые предоставить соответствующее покрытие, которое заменит правительственную гарантию и устранил необходимость в деятельности правительства как "страховщика последней инстанции".

ПРЕДИСЛОВИЕ

- i) Как указывается в части В "Содействие формированию конкурентоспособного сектора страхования" программы работы Постоянного комитета, которая была разработана на его первой сессии по страхованию, проходившей с 1 по 5 февраля 1993 года, Комитет "изучит альтернативные механизмы удовлетворения потребностей в сфере страхования и перестрахования в связи с:
- катастрофами;
 - экологическим ущербом;
 - крупными рисками;
- особенно в периоды снижения потенциала перестрахования" 1/.
- ii) Постоянный комитет на своей второй сессии, проходившей с 4 по 8 июля 1994 года, подтвердил, что исследование вопроса страхования на случай катастроф, экологического ущерба и крупных рисков должно быть продолжено. Постоянный комитет согласился с точкой зрения, высказанной в исследовании секретариата ЮНКТАД 2/ о том, что одной из основных причин недостаточного развития страхования на случай катастроф во многих развивающихся странах, возможно, является отсутствие надлежащей информации о совокупных факторах риска как в отношении подвергающегося риску имущества, так и тех опасностей, которые могут приводить к возникновению катастроф.
- iii) Постоянный комитет высказал рекомендацию в отношении того, что секретариат мог бы:
- a) собрать и проанализировать информацию о существующих схемах страхования на случай катастроф с использованием материалов, представленных странами-членами;
 - b) провести экспериментальное обследование в 10 странах для сбора полной информации о рисках катастроф, с тем чтобы ее можно было сопоставить и позволить страховщикам и перестраховщикам глубже понять существующие проблемы.

- iv) Собранные данные и анализ в отношении существующих схем страхования на случай катастроф 3/, а также результаты экспериментального обследования, проведенного в 10 странах для сбора полной информации о рисках катастроф 4/, содержатся в двух справочных документах, которые следует изучать вместе с настоящим сессионным документом. Настоящий сессионный документ состоит из двух частей. В части I описываются компоненты информации, запрошенной в рамках проведенного по 10 странам исследования рисков катастроф. В части II рассматриваются компоненты и структуры, которые можно встретить в существующих схемах страхования на случай катастроф. Обе части настоящего документа представляют собой пояснительные записки для пользования вместе с соответствующими справочными документами.

ВВЕДЕНИЕ

1. В настоящем сессионном документе обсуждаются вопросы, которые возникают в связи с основной работой секретариата по страхованию на случай катастроф, проведенной после второй сессии Постоянного комитета (июль 1994 года).

2. Собранные данные и анализ в отношении существующих схем страхования на случай катастроф и результаты экспериментального обследования, проведенного в 10 странах для сбора всеобъемлющей информации о рисках катастроф, изданы в качестве справочных документов из-за имеющихся ограничений по объему сессионных документов, который не может превышать 24 страницы.

3. С тем чтобы собрать данные о существующих схемах страхования на случай катастроф, было проведено обследование, конкретно направленное на установление того, в каких развивающихся странах действуют схемы страхования на случай катастроф. Запросы в отношении информации были разосланы 131 стране. Подавляющее большинство респондентов подтвердили, что в настоящее время они не используют никаких схем страхования на случай катастроф.

4. Для экспериментального обследования в 10 странах, с тем чтобы собрать всеобъемлющую информацию о рисках катастроф и потенциале национального сектора страхования и экономики по преодолению финансовых последствий катастроф, в качестве примеров были выбраны 10 стран из различных частей земного шара, в которых природные катастрофы являются предметом значительного беспокойства. Охватываются некоторые примеры, которые наглядно иллюстрируют конкретную проблему крупных и небольших островных государств.

5. В выборку включены следующие 10 стран:

- Алжир
- Чили
- Кипр
- Гватемала
- Маврикий
- Мексика
- Перу
- Филиппины
- Сент-Китс и Невис
- Турция

Полная информация содержится в документах UNCTAD/SDD/INS/8 и UNCTAD/SDD/INS/11.

6. В первой части настоящего документа разъясняется значение различных компонентов обзорной информации, запрошенной применительно к проведенному по 10 странам обследованию рисков катастроф. Во второй части анализируются особенности, методы функционирования и критерии, применяемые в различных существующих схемах страхования на случай катастроф.

7. В резюме содержится общий обзор методологии, используемой странами для реализации схем, с тем чтобы обеспечить страхование на случай конкретных катастроф, и условий, которые должны быть соблюдены до задействования таких схем. При обсуждении компонентов обзорной информации, запрошенной для 10 стран, разъясняется роль каждого компонента и необходимость наличия по крайней мере этой базовой информации для реализации любой системы страхования на случай катастроф. Благодаря такой информации должно быть обеспечено страхование на случай максимально возможных убытков при наступлении соответствующего события. Аналогичным образом может быть проведен расчет вероятности возникновения каждой чрезвычайной ситуации и годовых издержек, с тем чтобы обеспечить незамедлительное поступление средств, достаточных для покрытия стоимости убытков. Важное значение имеет взимание надлежащих годовых страховых сборов в целях накопления средств, достаточных для полного покрытия стоимости убытков за регистрационный период застрахованной опасности, независимо от используемого метода страхования.

8. Справочные документы "A Ten Country Analysis of Catastrophe Exposure, Insurance Sector and Country Financial Capacity to Bear Risk" 5/ ("Анализ риска катастроф, сектора страхования и национального финансового потенциала, касающегося покрытия риска, по десяти странам") и "Comparative Examples of Existing Catastrophe Insurance Schemes" 6/ ("Сопоставительные примеры существующих схем страхования на случай катастроф") являются дополняющими к настоящему сессионному документу и должны изучаться вместе с ним.

9. В первую очередь рассматриваются информационные потребности, которые должны быть удовлетворены до создания схемы страхования, касающейся катастроф, на любой базе, которая может быть обоснована с финансовой точки зрения. Следует отметить, что большая часть необходимой информации уже собрана в других целях и существует в рамках переписей, управлений по вопросам городского и национального планирования, информации, с учетом которой взимаются муниципальные сборы и налоги, осуществляется предоставление коммунальных услуг, таких, как водо-, газо- и электроснабжение, и проводятся картографические обследования.

10. После определения степени риска может быть создан целый ряд схем, которые направлены на фондирование или финансирование убытков, являющихся результатом конкретной катастрофы. Составляющие элементы некоторых существующих схем страхования на случай катастроф описываются в части II настоящего документа наряду с преимуществами и недостатками различных подходов, ориентированных на решение проблемы. До предоставления любого страхования, охватывающего незначительные, часто возникающие убытки или очень значительные, нечасто возникающие убытки, необходимо получить информацию о страхуемых рисках и опасностях, чтобы в рамках схемы страхования было обеспечено надлежащее покрытие для всех предусмотренных сценариев и чтобы было обеспечено достаточное фондирование, предполагающее надлежащие страховые сборы, резервы, а также финансирование, в целях удовлетворения требований, которые могут к ней предъявляться.

11. Объем знаний, необходимых для успешного функционирования схемы, является одинаковым независимо от того, обеспечивается ли схема государством за счет налогообложения, местным сектором страхования или главным образом с помощью перестрахования на международном рынке.

12. Национальные и местные органы управления, вероятно, уже располагают значительной частью необходимой информации, хотя она может быть пока еще не сведена воедино и не представлена в той форме, которая требуется для оценки потенциальных убытков катастроф.

13. Во всем мире наблюдается тенденция в сторону все большей концентрации поддающегося оценке имущества в промышленных и городских районах при введении новых технологий вместе с ростом плотности населения, который усиливает степень риска катастроф с точки зрения страховщика.

14. С тем чтобы создать схему, способную обеспечивать надлежащее покрытие в случае катастрофы, важно знать, какой объект может быть разрушен, где он расположен по отношению к другому имуществу, а также вероятные масштабы результирующего ущерба, что находит отражение в строительных стандартах и структурах владения собственностью, а также в показателях распределения и плотности населения.

15. После учета материальных ценностей, подвергающихся риску, и вероятности нанесения им ущерба в результате конкретной катастрофы можно рассчитать оценочную стоимость убытков для конкретных сценариев.

16. Большинство опасностей катастроф возникают независимо друг от друга, и поэтому финансовые резервы, необходимые для выплаты компенсации за ущерб от каждой катастрофы, риск наступления которой страхуется, должны, как правило, рассчитываться в полной мере независимо друг от друга. Это не касается информации о рисках, которая в значительной степени может приходиться на ряд схем, которые охватывают убытки, наносимые совершенно отличными катастрофами.

17. Например, страна может быть подвержена возникновению убытков в результате таких катастроф, как землетрясение, извержение вулкана, ураган и наводнение. С тем чтобы была возможность оценить потенциальную стоимость ущерба, обусловленного любой из этих катастроф, необходимо иметь информацию, в частности, в отношении а) плотности населения; б) категории, местонахождения, конструкции и использования зданий; с) строительных стандартов; d) влияния местных географических и почвенных условий.

18. Характер и масштабы ущерба в результате каждой из этих катастроф в любом месте будут, вероятно, весьма отличными, однако необходимая информация о рисках, с помощью которой можно оценить возможные сценарии нанесения ущерба, будет собираться из одних и тех же источников.

19. При обычном имущественном страховании каждый риск зачастую можно рассматривать по существу в отдельности; хотя убытки являются частыми, они обычно касаются лишь незначительной части страховой суммы. Однако страхование на случай катастроф охватывает главным образом агрегированные показатели. По сравнению с убытками при обычном страховании убытки в результате катастроф являются нечастыми; в некоторой степени они, вероятно, должны затрагивать каждый риск в рамках района, охватываемого страхованием на случай катастроф; в дополнение к этому они, вероятно, должны определенно составлять значительную часть общей страховой суммы по всему имуществу в регионе. Для многих отдельных рисков весьма высокой является возможность полной утраты.

20. Применительно ко многим катастрофам обычно существует наиболее затрагиваемая зона, тогда как окружающие районы могут затрагиваться в меньшей степени. Увязка информационных показателей и категорий собственности в рамках зон, в которых оценена теоретическая периодичность и интенсивность катастрофы, позволяет составить довольно подробный прогноз по стоимости убытков и служит основой для расчета годовых сборов, которые должны быть уплачены для обеспечения соответствующего покрытия.

ЧАСТЬ I

РОЛЬ РАЗЛИЧНЫХ КОМПОНЕНТОВ ИНФОРМАЦИИ, ЗАПРОШЕННОЙ
В РАМКАХ ПРОВЕДЕННОГО ПО 10 СТРАНАМ ИССЛЕДОВАНИЯ
РИСКОВ КАТАСТРОФ

Базовые страновые демографические данные

21. Важное значение при определении рисков катастроф имеет размер страны. Небольшие страны и большинство островов сами по себе могут представлять единую зону, которая вся может быть затронута одной катастрофой. В более крупных странах не вся национальная территория может быть подвержена риску катастроф, и аналогичным образом отдельно взятая катастрофа в тот или иной момент может охватывать лишь часть общей площади, на которую распространяется риск.

22. Важным показателем крупных совокупностей материальных ценностей и риска служит информация о распределении населения. Если густозаселенные городские районы также расположены в частях страны, в особой степени подверженных одному или более рискам катастроф, то стоимость убытков, вероятно, будет существенно выше. Средняя общенациональная плотность населения не является хорошим показателем распределения национальных благ, подверженных риску природных или антропогенных катастроф, даже в крупных странах со сравнительно небольшой численностью населения. Одним из примеров, наглядно иллюстрирующих это явление, служит Австралия. В стране, земельная площадь которой насчитывает 7 682 300 км² и общая численность населения которой составляет лишь 16 млн. человек, 66% населения сосредоточивается в пяти городах: Брисбине, Сиднее, Мельбурне, Аделаиде и Перте. Их общая земельная площадь составляет примерно 5 400 км², что приблизительно в два с половиной раза превышает территорию Маврикия.

Опасность природных катастроф

23. В целях проведения оценки необходимо иметь четкое представление о том, от какой конкретной катастрофы необходимо обеспечить страхование и какой потенциальный размер ущерба предполагается. Если требуется обеспечить страхование на случай нескольких катастроф, то в каждом случае данный вопрос необходимо решать на полностью независимой основе. Разумеется, такая потребность прослеживается до тех пор, пока существует необходимость в раздельном финансировании.

24. Сама страна может и не иметь долгосрочных рядов данных о прошлых катастрофах, которые можно использовать при создании статистической базы для проведения оценки в отношении будущих событий.

25. Тем не менее в случае землетрясения, например, с достаточной точностью можно рассчитать базовые страховые премии для такого покрытия, если использовать международный опыт, который касается последствий землетрясений, произошедших в других частях земного шара.
26. Научные отчеты, восходящие примерно к 1900 году, и сообщения о еще более ранних землетрясениях позволили исследователям разработать диаграмму силы землетрясений в качестве основы для установления их регистрационных периодов.
27. После этого используется строго местная информация, которая позволяет рассчитать вероятные масштабы фактических убытков. Масштабы и потенциальная величина ущерба определяются расстоянием конкретного объекта, подвергающегося риску, от эпицентра, местными географическими особенностями, такими, как подпочвенные условия, высотой, конструкционными стандартами и характером использования объектов.
28. Для расчета того, каким образом по мере удаления от эпицентра снижается интенсивность землетрясения, используются математические формулы. При этом региональная диаграмма силы землетрясений преобразуется в местную диаграмму интенсивности землетрясений.
29. Хотя по некоторым районам или даже целым странам в настоящее время не имеется обновленных или пригодных к использованию статистических данных, таблицы, основанные главным образом на мировом опыте учета убытков, позволяют рассчитать ожидаемые средние показатели убытков для землетрясений различной интенсивности.
30. При том условии, что в рамках местной информации определяются различные категории строительных конструкций и их использование (например, жилые здания, коммерческие и промышленные здания, их строительные стандарты, высота, возраст и т.д.), можно рассчитать ожидаемые суммы убытков. Такие суммы, вместе взятые, будут указывать на объем резервов или финансирования, необходимых для обеспечения схемы страхования на случай катастроф, с тем чтобы покрыть этот риск. Премия за риск, ежегодно уплачиваемая при такой схеме, представляет собой сумму величин всех отдельных убытков, распределенных с учетом регистрационного периода отдельного чрезвычайного события данной силы.
31. Такая упрощенная методика определения премии за риск приводится с тем, чтобы показать крайне важную роль местных данных в этом процессе. На практике необходимая информация является той же самой, однако с математической точки зрения в процессе суммирования используется больше повторений из-за желания включить все убытки, относящиеся к ряду полей интенсивности и регистрационных периодов.

32. Годовая стоимость или премия на практике будет также включать другие компоненты, а также чистую стоимость риска. Франшизы и совместное страхование, а также верхние пределы ответственности оказывают влияние в сторону уменьшения застрахованного ущерба и необходимой чистой премии за риск. Годовые издержки, связанные с функционированием схемы, новыми деловыми операциями, рассмотрением претензий и разбирательством, будут расходами, которые необходимо отнести дополнительно к чистой премии за риск. Еще одним важным компонентом является стоимость капитала, который служит обеспечением для схемы. Эта стоимость будет различной в зависимости от того, является ли схема фондовой или финансируемой, и от того, поступают ли финансовые средства от государственного или же частного сектора. Использование капитала в любом случае должно быть сопряжено с издержками. Эти издержки представлены двумя компонентами:

- обычной, "не учитывающей факторы риска" нормой прибыли, существующей на рынке, т.е. преобладающей процентной ставкой;
- дополнительным платежом в качестве вознаграждения за риск, поскольку при наступлении страхового события необходимо будет задействовать соответствующий капитал для выплаты суммы, на которую убытки превышают страховые взносы, до этого времени собранные в рамках схемы. Существует вероятность того, что после возникновения убытков возмещение лицам, ссудившим капитал, будет предоставлено с задержкой на несколько лет или же вообще не будет предоставлено. В последнем из перечисленных случаев выплачиваемая сумма вознаграждения за риск будет больше, чем в том случае, если бы капитал в конечном итоге возмещался. В первом случае лица, ссужающие капитал, осуществляют финансирование риска, тогда как во втором случае они осуществляют действительное страхование.

Материальные ценности, подвергающиеся риску

33. Различные регионы отдельно взятой страны могут быть подвержены различным рискам катастроф. Различным зонам внутри регионов, вероятно, присущи весьма различные стоимостные параметры и категории риска. Различные зоны могут быть также подвержены различным масштабам риска. По этим причинам необходимо знать стоимостные параметры риска и категорию страхуемых объектов в рамках каждой зоны, с тем чтобы провести оценку общестрановой степени риска и потенциального финансирования, которое может потребоваться из того или иного источника в случае катастрофы. Страховщик захочет знать свою кумуляцию и подверженность рискам по каждой зоне, с тем чтобы управлять своей собственной программой, касающейся удержания и перестрахования рисков, и быть осведомленным о том, в какой степени застрахованные лица могут выборочно действовать не в интересах страховщика при покупке покрытия лишь для конкретных областей.

34. Государство также может во многом использовать информацию об общих стоимостных параметрах рисков в каждой зоне и о том, в какой степени риски застрахованы. При отсутствии любого другого источника финансовых средств для компенсации убытков после катастрофы роль "страховщика последней инстанции" будет возложена на государство, которое может иметь или же не имеет разработанных планов в отношении разрешения такой чрезвычайной ситуации. Информация о степени риска, связанных с риском издержках и существующих схемах страхования может быть ценным инструментом при создании, оценке и финансировании чрезвычайных механизмов. Она может быть полезным инструментом политики при разработке законодательства, предусматривающего минимальный объем обязательного страхования на случай катастроф, которое должны приобретать организации и отдельные лица, чтобы они могли рассчитывать на помощь государства в случае возникновения более серьезной катастрофы, которая наносит ущерб, превышающий минимальное обязательное покрытие.

35. Информация о стоимостных и территориальных параметрах всех рисков во всех зонах и об опасностях, которым они подвержены, имеет огромное значение для создания любой схемы страхования на случай катастроф независимо от того, обеспечивается ли она частным сектором или же государством. Если риски распределены между несколькими зонами, которые, будучи подверженными одной и той же опасности, расположены на достаточно далеком расстоянии друг от друга, что опасность может одновременно затронуть какую-либо одну зону, то потребности в капитале и также, возможно, премия за риск будут ниже, чем в том случае, если страхуемый объект расположен в пределах одной зоны, которая целиком может быть затронута одной катастрофой.

36. Эта информация о рисках и территориальных факторах может также служить хорошим показателем поступлений, которые могут быть мобилизованы в рамках схемы на различных уровнях проникновения.

Целевые риски

37. Неделимые риски с очень высокими стоимостными параметрами в пределах любой зоны будут приводить к значительному повышению опасности и потенциальных издержек по претензиям для страховщика, если эта зона затрагивается катастрофой. Информация о крупнейших или "целевых" рисках в пределах отдельно взятой зоны играет важную роль при оценке "максимальных возможных убытков" после крупной катастрофы. Эта оценка будет иметь существенные последствия для решений, касающихся возможных механизмов финансирования таких убытков. Для страховщика эти знания, вероятно, должны обуславливать необходимость поиска крупных источников перестрахования. При создании механизма перестрахования для неделимых рисков с очень высокими стоимостными параметрами может потребоваться наличие многих перестраховщиков, поскольку их собственные ограниченные обеспечительные фонды и потенциал подразумевают, что от них

следует ожидать оплаты сравнительно небольшой части крупных убытков. Застрахованному лицу выгодно задействовать перестрахователя в большей степени, чем на сумму, которую последний может легко гарантировать и выплатить при возникновении крупных убытков, только в том случае, если перестраховщик может показать, что он сам перестраховался с использованием высококачественного обеспечения, с тем чтобы иметь возможность выделить финансовые средства, и, таким образом, обосновать участие, которое он предлагает взять на себя.

38. Информация о целевых рисках имеет важное значение даже в том случае, если информация о совокупных стоимостных факторах риска в рамках зоны и о кумуляциях страховщика является неполной.

Кумулирующийся риск

39. Крайне важное значение при страховании на случай катастроф имеет совокупная величина стоимости, застрахованной в пределах отдельно взятой зоны, поскольку существование опасности одновременно распространяется на все риски в пределах этой зоны. В рамках любой схемы страхования на случай катастроф должна собираться такая информация, чтобы была гарантирована максимальная стоимость, которая может быть запрошена для выплаты компенсации за ущерб в любой отдельно взятой зоне, затронутой катастрофой. Для страховщика в равной степени важно знать общую сумму, на которую он проводит страхование в каждой зоне по каждому риску. Кроме того, на следующем этапе детализации данные о страховых суммах и стоимости страхового возмещения в разбивке по видам конструкции и использования зданий позволят провести оценку стоимости убытков и более точно рассчитать премию по каждому риску.

Сравнительный потенциал сектора страхования

40. Вероятность и стоимостные параметры риска определяют ожидаемый размер убытков в результате возникновения конкретной катастрофы. С тем чтобы оценить максимальный потенциал страхования на случай катастроф без использования международного перестрахования, необходимо располагать финансовой информацией о секторе страхования соответствующей страны. Кроме того, рассматривается текущая вероятность убытков на случай катастроф для сектора страхования.

41. С тем чтобы страхование на случай катастроф было эффективным и легкодоступным в пределах отдельно взятой страны, местные страховщики должны предоставлять покрытие на случай катастроф вместе с другими традиционными услугами, и это должно обеспечиваться через все созданные каналы распределения.

42. Перестрахование на случай катастроф с помощью международного рынка перестрахования обычно можно обеспечить лишь в том случае, если страхуемые риски включены в первоначальное покрытие, предоставленное страховщиками на местном рынке.

43. Местные страховые компании должны быть достаточно хорошо капитализированы, а совокупный потенциал местного сектора страхования в сравнении с экономикой страны должен быть достаточным для того, чтобы гарантировать различные категории рисков внутри страны.

44. Мобилизация нового капитала для сектора страхования должна проходить одновременно с накоплением капитала внутри страны.

45. Анализ финансовой информации о секторе страхования отдельно взятой страны показывает, в какой степени может потребоваться расширить этот сектор, с тем чтобы он мог удовлетворить потребности соответствующей страны с точки зрения страхования на случай катастроф.

Обеспечение страхования на случай катастроф на рынке каждой страны

46. Информация, содержащаяся в различных частях настоящего раздела, показывает, в какой степени покрытие на случай катастроф уже предоставляется страховщиками на местном рынке. Она также обнаруживает масштабы, в которых такое покрытие в настоящее время покупается, и степень необходимого участия застрахованных лиц в риске с помощью использования франшиз.

Национальные финансовые ресурсы

47. В равной степени важное значение для потенциала сектора страхования отдельно взятой страны, касающегося гарантирования риска и компенсации крупных убытков, имеют общие финансовые ресурсы в экономике страны, которые можно задействовать при возникновении катастрофы.

48. Величина таких финансовых средств будет конечным фактором, ограничивающим способность отдельно взятой страны возместить ущерб, наносимый какой-либо катастрофой, за счет собственных ресурсов. Вопрос о необходимости и степени использования таких ресурсов будет решаться в рамках правительственной политики. Хотя правительства могут решать, когда и на каких направлениях использовать любые из национальных финансовых ресурсов, их общая имеющаяся сумма является исчерпаемой и представляет собой абсолютные рамки финансового потенциала отдельно взятой страны по преодолению последствий катастрофы.

49. Учет общенациональных финансовых ресурсов имеет очень важное значение во многих развивающихся странах по двум главным причинам. Во-первых, в сравнении с национальным доходом и активами страны катастрофа может причинить такой ущерб, что для его возмещения может потребоваться израсходовать очень значительную часть национальных ресурсов. Это само по себе может привести к дополнительному ущербу для экономики страны. В некоторых крайних случаях ресурсы страны могут быть таковыми, что она вообще не сможет возместить ущерб, нанесенный катастрофой. Поэтому крайне важное значение имеют планы использования имеющихся ресурсов в случае чрезвычайных обстоятельств.

50. Существует и вторая причина, объясняющая важное значение учета общенациональных финансовых ресурсов. Важно уметь оценить эффективность национального сектора страхования и определить необходимость принятия мер по стимулированию дополнительных инвестиций и роста в этом секторе. В последнее время структура экономики многих развивающихся стран претерпевает быстрые изменения. Сектора обрабатывающей промышленности и услуг расширились настолько, что в настоящее время на них приходится довольно высокая доля ВВП. Необходимость в страховании, созданная такими изменениями, является, вероятно, даже более значительной по сравнению с ростом самих новых секторов. Во многих развивающихся странах сектор страхования отстает от роста отраслей, которые являются его основными клиентами, и в сравнении с их размером и стоимостными показателями риска, отмечающимися в настоящее время, для сектора страхования характерен во многом недостаточный уровень капитализации и обеспеченности ресурсами. Такое положение ставит определенную проблему, поскольку в результате эти страны не располагают сектором страхования, который может удовлетворить их текущие потребности в области страхования. Экономика этих стран способна поглотить более значительные убытки, чем предполагается исходя из размера и резервов национальных страховых компаний, и в действительности эти страны должны и могут поддерживать такой сектор страхования, который мог бы обеспечивать гораздо более значительную долю ВВП.

51. При рассмотрении любых предложений о страховании на случай катастроф правительство должно знать, в какой степени оно добровольно или недобровольно при отсутствии другого альтернативного страхования может стать "страховщиком последней инстанции". Оно также должно быть способным оценить, в какой степени можно стимулировать рост сектора страхования, с тем чтобы он взял на себя гарантирование некоторых дополнительных рисков.

52. С тем чтобы за счет международного рынка страхования или местной схемы страхования на случай катастроф можно было бы предоставить покрытие в отношении подверженности риску крупных катастроф для национального сектора страхования, потребуются одинаковая информация о национальных страховщиках и национальных финансовых ресурсах, независимо от того, кто должен предоставить такое покрытие.

Крайне важное значение для того, чтобы международные страховщики могли принять решение о возможности и условиях предоставления покрытия, имеют общая финансовая жизнеспособность и прогнозы по поводу того, каким образом в рамках схемы будет обеспечиваться платеж по претензиям в случае катастрофы, а также предложения в отношении ее постоянного финансирования и использования. Если правительства и страховые компании начинают участвовать в схеме страхования на случай катастроф, то возникает необходимость в информации, с тем чтобы оценить качество и надежность любых финансовых гарантий, которые может потребоваться использовать. В этом плане имеется мало различий между финансовым решением, которое должно быть принято в отношении такого контракта, и методами, используемыми для сравнительной оценки правительственных облигаций и других ценных бумаг.

ЧАСТЬ II

КОМПОНЕНТЫ И СТРУКТУРЫ, ВСТРЕЧАЮЩИЕСЯ В СУЩЕСТВУЮЩИХ СХЕМАХ

53. Как упоминается во введении, данные о существующих схемах, представленные в виде таблицы и предназначенные для облегчения прямого сопоставления соответствующих механизмов по признаку наличия, отсутствия, величины и т.д. ряда стандартных характеристик, изданы в качестве справочного документа (см. UNCTAD/SDD/INS/11).

54. В настоящем разделе используются материалы, содержащиеся в вышеуказанном справочном документе, и анализируются характеристики, методы функционирования и критерии, применяемые в различных схемах страхования на случай катастроф, с тем чтобы стимулировать обсуждение вопроса о целесообразности различных компонентов и характеристик.

Страхуемые опасности

55. Некоторые схемы страхования на случай катастроф предусматривают покрытие от ряда различных опасностей; другие охватывают некоторые смежные опасности; третьи касаются лишь одной опасности. Это не должно вводить в заблуждение, поскольку, помимо некоторой возможной экономии за счет избежания дублирования административных издержек, какая-либо схема, охватывающая пять различных опасностей, по существу эквивалентна пяти самостоятельным схемам, которые лишь просто эксплуатируются одними и теми же административными структурами. Вероятность и издержки, сопряженные с каждой опасностью, должны оцениваться независимо, и риск по каждой отдельной опасности должен рассчитываться самостоятельно, прежде чем рассчитывать оценочную стоимость максимально возможных убытков для каждой опасности. Эта информация имеет крайне важное значение для того, чтобы определить возможные требования в отношении выплаты компенсации за убытки при наступлении катастрофы.

56. Исходя из этой информации можно оценить общую потенциальную стоимость убытков и объем средств, которые должны быть мобилизованы в рамках схемы для обеспечения ее жизнеспособности. Должно приниматься решение в отношении того, каким образом эти суммы будут фондироваться или финансироваться, и годовые издержки, связанные с реализацией выбранного решения, будут служить основой для совокупной страховой премии, которую необходимо будет обеспечивать за счет источника поступлений, выбранного в качестве наиболее соответствующего.

Государственное участие

57. Роль государства в схемах страхования на случай катастроф варьирует от полного контроля за всеми аспектами до альтернативного решения, при котором система в полной мере регулируется страховщиками. Для существующих схем степень государственного участия обычно является продуктом истории, однако в последние годы государство, как правило, начинает участвовать в предоставлении страхового покрытия на случай катастроф, когда рынок страхования не может предоставить такой механизм или когда предприятия и население решают не пользоваться покрытием, предлагаемым страховщиками, и, таким образом, значительные национальные активы остаются незащищенными. В конечном итоге, когда наступает катастрофа, правительство сталкивается с проблемой принятия мер в отношении незастрахованных убытков; следовательно, государственное участие во многом направлено на предержение такой проблемы.

58. Государство может быть задействовано на различных уровнях; во-первых, на уровне принятия законодательства, направленного на регулирование того, при каких условиях страховое покрытие на случай катастроф должно предоставляться; это может включать некоторое юридически закрепленное обязательство для страховщиков в отношении предоставления такого покрытия и для покупателей в отношении приобретения покрытия от предусмотренных опасностей. При таких обстоятельствах от государства может не требоваться принимать более активное участие до тех пор, пока страховщики способны предложить достаточный потенциал и получить надлежащее перестраховое покрытие с бесспорным обеспечением. Альтернативным вариантом государственному участию, связанному с созданием правовой основы, может быть полное регулирование системы страховщиками.

59. Следующий этап государственного вмешательства начинается, когда страховщики не способны предложить достаточный потенциал и, таким образом, считают необходимым предоставить покрытие по страхуемым суммам, которые должны быть ограничены такими низкими уровнями, которые гораздо меньше стоимости значительной части имущества, охватываемого риском. Такое положение может подорвать многие возможности всей национальной экономики: если имущество нельзя застраховать, то банки будут отказывать принимать такое имущество в качестве обеспечения и не будут предоставлять кредиты промышленным и торговым кругам в целях финансирования роста в области торговли и развития. Существует много причин, по которым страховщики могут быть вынужденными ограничивать потенциал применительно к опасностям катастроф, однако все они по существу отражают необходимость использования ответственного и осторожного подхода со стороны страховщиков в целях достижения того, чтобы в случае наступления катастрофы они имели бы ресурсы для выплаты по всем обоснованным претензиям.

60. Страховой потенциал в конечном итоге отражает базовую величину капитала и резервов страховщика и дополнительного потенциала, к которому страховщик может получить доступ благодаря перестрахованию. Применительно к опасностям катастроф в целях распределения риска, причем зачастую среди сотен перестраховщиков, необходимо очень значительное задействование перестрахования, с тем чтобы конечные убытки, за которые несет ответственность каждый перестрахователь, не выходили за рамки его платежеспособности. Существует много требований, которые должны быть удовлетворены в целях поддержания надлежащих механизмов перестрахования; иногда перестрахователи также должны ограничивать потенциал, который они способны предложить.

61. Если потенциал нельзя мобилизовать иными путями, то может потребоваться, чтобы государство само обеспечило этот потенциал путем гарантирования выплат по претензиям в связи с катастрофическими событиями, застрахованными в соответствии со схемой. В таком случае государство активно выполняет роль "страховщика последней инстанции" путем поручительства за платежеспособность страховщиков, которые эксплуатируют схему. При таких обстоятельствах государственное участие может и не быть обязательно постоянным, однако государственная гарантия позволяет страховщикам принимать риски на 100% их объема и получать соответственно более высокий доход от сбора взносов. При отсутствии крупных претензий в первые годы функционирования такой схемы за счет накопленных страховых сборов могут быть созданы резервы, и, таким образом, собственный потенциал страховщика будет повышаться, а необходимость в перестраховании или в использовании государственной гарантии будет уменьшаться. После достижения жизнеспособности схемы можно также заменить государственную гарантию обычным механизмом перестрахования или другими непосредственными финансовыми альтернативами, такими, как долгосрочные или не предполагающие право досрочного погашения облигации на случай катастроф, по аналогии с тем, как многие правительства выпускают военные облигации для финансирования издержек, связанных с вооруженными действиями.

62. И наконец, государство может осуществлять непосредственное управление схемой страхования на случай катастроф, по возможности выполняя все функции, хотя в большинстве случаев частный сектор используется для сбора страховых премий и зачастую также при оценке и учете убытков. Страховые премии могут быть получены от частного сектора путем добавления премии по страхованию на случай катастроф к премиям, взимаемым в рамках конкретных существующих механизмов страховой политики, и путем выплаты таких сумм в пользу правительства. Премия может быть в равной степени обеспечена при помощи налога с оборота сектора страхования или любой другой отрасли экономики, а также может быть попросту фондирована за счет общего налогообложения.

События, которые влекут за собой функционирование схемы

63. Если говорить только о частном страховании, то события, которые приводят к претензиям в рамках этой категории страхования, четко указываются при определении страхуемых опасностей, а также избыточных показателей или франшизных параметров, величину которых ущерб должен превысить, прежде чем будут произведены выплаты по любой претензии. Любой спор по поводу того, может ли конкретное событие охватываться страхованием, решается с использованием сложившихся принципов торгового и страхового права.

64. В случае государственного участия правила могут меняться, охватывая дополнительные дискреционные меры государства. Так, например, наличие серьезного наводнения, приводящего к очень значительному ущербу, может быть недостаточным условием, и выплаты по претензиям в рамках схемы будут осуществлены только после того, как соответствующий государственный представительный орган объявит это наводнение "национальным бедствием".

65. Когда платежи в рамках схемы зависят от того, что государственный представительный орган определяет конкретную чрезвычайную ситуацию в качестве национального или общегосударственного бедствия, схема становится дискреционным планом выплат, и строгие правила страхования уже больше не применяются. Перестраховывать такой план на коммерческой основе гораздо труднее, поскольку перестраховщики не в состоянии учитывать дискреционный характер таких платежей.

Нижний и верхний пределы страхового возмещения

66. Страхование на случай катастроф является практически самоопределяющимся в том смысле, что оно направлено на выплату компенсации по очень большим убыткам, являющимся результатом крупных бедствий. По этой причине в правила всегда включены положения о существенном превышении или франшизе, тогда как претензии в отношении убытков ниже сравнительно высокой минимальной стоимости, как правило, исключены. Необходимо также признать, что ресурсы, имеющиеся в рамках схемы страхования на случай катастроф, являются исчерпаемыми, и это будет ограничивать максимальную сумму, которая может быть выплачена. На практике все схемы предусматривают верхний предел; он может быть очень высоким, однако не существует такого понятия, как "неограниченная" страховая сумма. Верхний предел покрытия в рамках конкретной схемы может со временем меняться и может возрасть по мере расширения масштабов схемы.

67. Нижний предел или эксцедентный показатель, который конкретный ущерб должен превысить, с тем чтобы был осуществлен платеж, может в некоторых случаях представлять собой абсолютную денежную величину, а в других случаях – процентную долю страховой суммы или восстановительной стоимости. Зачастую оба подхода интегрированы в рамках требования, в соответствии с которым убытки должны превышать абсолютную денежную величину или процентную долю восстановительной стоимости в зависимости от того, какая из них является более высокой.

68. Использование эксцедентного показателя, который выражается в процентах от восстановительной стоимости, является хорошей практикой, поскольку это стимулирует владельцев имущества к тому, чтобы они избегали недостаточного страхового покрытия и осуществляли текущий пересмотр своих страховых сумм.

69. Высокие эксцедентные показатели могут существенно снижать стоимость покрытия, поскольку благодаря им исключается очень большое число мелких претензий. В этом контексте следует помнить, что покрытие на случай катастроф не направлено на возмещение издержек по претензиям, которые застрахованное лицо в иных случаях сравнительно легко могло бы оплатить за счет своих собственных ресурсов.

Является ли покрытие на случай катастроф самостоятельным элементом или оно обусловливается существующим страхованием?

70. Большинство схем страхования на случай катастроф действует некоторым образом наряду с другими видами страхования часто просто для использования существующих методов распределения, сбора страховых премий и выплат по претензиям. Многие опасности катастроф страхуются за счет расширения охвата существующих схем страхования на случай пожара и результирующих убытков, при этом страховщик собирает премию и переводит ее на счет механизма страхования на случай катастроф. При иных обстоятельствах страхование на случай катастроф приобретает посредством выдачи полностью самостоятельного полиса, и полис может требовать того, чтобы на момент подачи претензии действовали другие виды страхования.

71. Некоторые государственные схемы, финансируемые посредством сбора взносов со страховщиков или других налогов, могут предусматривать компенсацию любых убытков, которые подпадают под установленные условия, тогда как в рамках других схем истцы должны доказать, что на них распространяется договор о некотором минимальном уровне обычного страхования, который может быть заключен с любой компанией по страхованию на случай катастроф, с тем чтобы поступающая от них претензия была принята.

Источники премии для схем страхования на случай катастроф

72. Для схем, в которых не участвует государство, ежегодные платежи в счет покрытия на случай катастроф обычно осуществляются в соответствии с общей процедурой, характерной для других страховых премий. Отдельный страховой полис выдается по каждому застрахованному лицу, и премия уплачивается непосредственно страхователю на случай катастроф, или же схема страхования на случай катастроф может быть самостоятельным механизмом, который перестраховывает покрытие на случай катастроф, предоставленное другими страховщиками, зачастую посредством распространения покрытия на другие виды страхового полиса. Если схема страхования на случай катастроф функционирует исключительно на основе перестрахования, то вместо расчета премий по каждому отдельному риску может использоваться формула, в соответствии с которой каждый страховщик уплачивает часть годового дохода от сборов взносов по конкретным категориям деловых операций для перестрахования от конкретной катастрофы.

73. Для схем, в которых государство принимает участие, но действует в качестве перестраховщика по отношению к первичным страховщикам, которые предоставляют покрытие и осуществляют выплаты по претензиям, ставка страховой премии обычно устанавливается государством и является обязательной. Премии выплачиваются страховщиками в пользу государственной схемы страхования на случай катастроф, как если бы они производили выплаты по линии любого другого перестрахования. Комиссионное вознаграждение, если таковое существует, определяется государством.

74. Для схем, в рамках которых государство осуществляет свое вмешательство в целях введения покрытия по некоторым катастрофическим событиям, обычно существует единообразный дополнительный сбор в отношении базовых премий для контрактов имущественного страхования. Такая единая тарификация подразумевает, что лица, которые подвержены риску в наименьшей степени, помогают платить за тех, кто подвержен риску в наибольшей степени. Так, премия в действительности представляет собой налог по некоторым категориям поступлений страховщиков. Взносы, выплачиваемые по такому покрытию, могут также собираться в рамках государственного имущественного налогообложения. Возможность использования покрытия в соответствии с такими схемами не обязательно ограничивается страховым полисом, хотя в некоторых случаях одним из предварительных условий рассмотрения любой претензии может быть доказательство наличия договора имущественного страхования. Схема, которая направлена на предоставление покрытия для населения в целом, независимо от конкретного договора страхования и выплаты премии, отражающей стоимостные параметры и вероятность каждого риска, отходит от принципов страхования и может быть с более значительными трудностями перестрахована на коммерческой основе, если точные стоимостные параметры риска и кумуляции нельзя получить. И действительно, для таких схем дополнительный налог на некоторые поступления страховщиков может и не быть более соответствующим для сбора годовых взносов по сравнению с дополнительным налогом на любые другие выплаты по линии использования имущества или мобилизации необходимых финансовых средств с помощью общего налогообложения.

Методы фондирования и финансирования

75. Наряду с рассмотрением методов, посредством которых могут собираться годовые страховые взносы, необходимо рассмотреть возможные пути обеспечения выплат в порядке компенсации убытков, когда таковые возникают, в рамках схемы.

76. С тем чтобы схема была в полной мере фондированной, ей должны быть присущи надлежащий капитал и накопленные резервы для компенсации всех возможных убытков, когда таковые возникают. Если схема является не полностью фондированной, то во избежание проблем, связанных с неспособностью надлежащим образом покрывать некоторые убытки, она должна предусматривать использование ряда методов финансирования риска, наиболее широко распространенным из них является покупка перестрахования.

77. Некоторые виды страхования представляют собой "нефондированные" или предусматривающие "сдельные" выплаты схемы. Обычно в эту категорию входят многие планы медицинского страхования и государственные схемы страхования по безработице. Если претензии, касающиеся выплаты страхового возмещения, превышают страховые премии, то образовавшийся дефицит переносится на следующий год, когда в целях его покрытия размер взносов увеличивается. Это совершенно не подходит для схемы страхования на случай катастроф, при которой претензии за отдельно взятый год, когда возникает крупная катастрофа, могут быть в действительности весьма значительными, и при этом обычно должны наблюдаться большие колебания между годами, когда катастрофа возникает, и годами, когда практически ничего не происходит. Если за годы, когда не предъявляется претензий, не накапливается достаточных страховых взносов для решения предполагаемых проблем, то все схемы должны иметь доступ к внешним источникам финансирования, учитывая обязательства по удовлетворению крупных претензий, которые могут истощить их текущие финансовые ресурсы и их потенциал с точки зрения осуществления выплат по дальнейшим претензиям.

78. Для схем, которые не предусматривают правительственного участия, наиболее широко распространенной практикой является накопление фондов, позволяющих осуществлять непосредственные выплаты в порядке компенсации небольших убытков. Сверх такого уровня покупается перестрахование, однако для самого перестрахового покрытия будет характерен верхний предел, сверх которого выплаты по претензиям должны осуществляться из фонда. Перестрахование может также покупаться, если в фонде имеется достаточно активов для покрытия данного фактора риска, однако перестрахование может быть более дешевым способом из-за различий в капиталоотдаче, которую перестрахователь может получить, в сравнении с отдачей, обеспечиваемой по собственному капиталу фонда.

79. Фонд может также поддерживать постоянные отношения с банками и другими источниками финансирования для доступа к кредитным линиям, которые по необходимости могут быть задействованы. С тем чтобы добиться высокого уровня ликвидных средств, к которым фонду может потребоваться получить доступ, могут использоваться другие виды долговых инструментов, такие, как облигации.

80. Правительственное участие во многих схемах страхования на случай катастроф вызвано трудностями обеспечения надлежащего перестрахования и внешнего финансирования; при таких обстоятельствах риск покрывается с помощью правительственной гарантии. Хотя большинство правительств, и в частности в условиях рыночной экономики, стремятся свести к минимуму свои обязательства, гарантирование схемы страхования на случай катастроф может и не быть таким обременительным, как кажется на первый взгляд, поскольку при отсутствии какого бы то ни было страхования правительство в конечном итоге также столкнется с аналогичной проблемой, касающейся возмещения убытков. Гарантируя схему, правительство в действительности заблаговременно принимает свое официальное решение на случай наступления катастрофы и побочно стимулирует создание схемы, посредством которой можно начать мобилизацию финансовых ресурсов для покрытия будущих убытков за счет страховых взносов, уплачиваемых из частных источников, и, таким образом, это в конечном итоге будет компенсировать понесенные правительством издержки в случае возникновения убытков. Такую схему вполне возможно перевести в частный сектор, когда накоплены надлежащие резервы и если появилась возможность перестрахования на коммерческой основе.

81. Некоторые правительства, которые предоставляют гарантированное государством покрытие на случай катастроф, не накапливают страховые премии, которые они получают за счет дополнительных налогов и из других источников, с тем чтобы финансировать будущие убытки. Эти средства попросту поступают в общий фонд налогообложения. Претензии в зависимости от их размера будут удовлетворяться за счет налогов, дополнительной правительственной задолженности или путем увеличения количества денег в обращении. Такой механизм, вероятно, будет инфляционным и не может быть преобразован в самостоятельную схему без рекапитализации со стороны правительства.

Добровольное покрытие и юридически обязательное покрытие

82. В некоторых странах по законодательству предусматривается, что все собственники имущества обязаны приобретать покрытие от некоторых опасностей, включая некоторые катастрофы. В других странах приобретение такого покрытия на случай катастроф по закону не требуется; однако, несмотря на это, оно может быть и неполностью "добровольным", поскольку, например, банки могут быть не готовы ссужать средства предприятиям для их повседневных операций, если их собственность, которая является конечным обеспечением для банка, не застрахована от рисков катастроф.

Тарификация

83. Схемам страхования на случай катастроф может быть присуща нерегулируемая тарификация, при которой страховые премии устанавливаются в индивидуальном порядке, отражая местные условия, касающиеся каждого риска. Такая практика наиболее широко распространена в схемах, не предусматривающих государственного участия. Это позволяет добиться максимальной гибкости при взимании сборов в соответствии с покрываемым риском.

84. Для некоторых фондов и гарантируемых государством схем характерен менее гибкий, но формализованный тариф, благодаря которому размер взимаемого сбора может в довольно значительной степени варьировать, отражая стандартную классификацию рисков, факторов местонахождения и т.д.

85. Другим схемам присущ фиксированный дополнительный сбор в отношении базовой премии, взимаемой страховщиком применительно к покрытию на случай имущественного ущерба; представляется вполне очевидным, что это вряд ли будет отражать соответствующую ставку на случай катастроф по всем рискам и географическим районам. Застрахованные лица, выплачивающие более высокие взносы по имущественному покрытию, будут также платить в равной степени больше по покрытию на случай катастроф.

86. Альтернативным подходом, основанным на фиксированной цене, является взимание обязательного взноса по всем видам имущества независимо от риска и местонахождения, вследствие чего стимулируется полная взаимная увязка, поскольку лица, в наименьшей степени подверженные риску, платят за лиц, в наибольшей степени подверженных риску.

87. Общие сборы и другие формы основанного на налогообложении финансирования представляют собой другие пути мобилизации достаточного страхового фонда, однако не ориентируются на тарификацию, хотя общий объем мобилизованных средств в конечном итоге должен быть достаточным для покрытия претензий.

Роль перестрахования

88. С тем чтобы страховщики могли предоставить покрытие от рисков катастроф, должен существовать эффективный механизм перестрахования. Без такого механизма потенциал отдельных поставщиков будет серьезно ограничен из-за сравнительно небольшой величины их капитала и резервов. Следовательно, они могут предоставить покрытие лишь по очень небольшим страховым суммам и должны будут тщательно ограничивать количество рисков, которые они могут принять на себя в одном отдельно взятом географическом районе, поскольку кумуляция рисков вскоре повлечет за собой такое положение, при котором за счет своего капитала и резервов они не смогут осуществить выплаты по всем претензиям, связанным с возникновением любой отдельной катастрофы.

89. Система перестрахования будет отражать ряд факторов. Желание любого страховщика перестраховать другого страховщика будет зависеть от качества информации по поводу рисков. Следовательно, возникает необходимость получения достаточной информации для расчета обоснованной премии за риск, с тем чтобы убедить перестраховщика, что цена является действительно наивысшей. Доля риска, которую перестраховщик может принять, также ограничивается его собственным капиталом и резервами и его возможностями по дополнительному перестрахованию риска, перестрахованием которого он сам занимается. На местном уровне такие факультативные или договорные переуступочные операции являются эффективными только в том случае, когда между страховщиками существуют хорошо развитые распределительные каналы. В некоторых странах такое распределение осуществляется брокерами; в других странах страховщики создают объединяющую их эффективную сеть связи и урегулирования претензий. Зачастую эти два метода используются в совокупности.

90. Страхование очень крупных рисков и опасностей катастроф, предусматривающее перестрахование всего портфеля страховщика, обычно осуществляется лишь на основе подписки, т.е. когда каждый из очень большого числа перестраховщиков указывает очень небольшую сумму, которую он согласен принять на риск. Применительно к крупным мировым рискам, а также с тем чтобы перестраховывать крупнейших страховщиков и перестраховщиков, такие программы разрабатываются и управляются международными страховыми брокерами.

91. Структура международных рынков перестрахования не позволяет покрывать на 100% убытки, возникающие в связи с последствиями катастроф. Функция перестраховщика заключается в предоставлении покрытия, когда убытки превышают сумму, которая может быть выплачена местным страховщиком или за счет совокупных ресурсов местного рынка страхования, но только до верхнего предела. Перестраховщики могут предоставить покрытие от рисков катастроф, если такое покрытие не предлагается местными страховщиками, только в исключительных случаях, причем в зависимости от ограничения своего собственного потенциала.

92. Перестрахование никогда не осуществляется на неограниченную сумму. Пределы могут быть очень высокими. Например, программа может предусматривать выплату компенсации по всем убыткам от 200 млн. долл. США до 750 млн. долл. США. Однако ответственность по суммам сверх 750 млн. долл. США несет страховщик, если он не может найти дополнительное перестраховое покрытие.

93. Крайне важное значение при выборе перестраховщиков для предоставления покрытия на случай катастроф имеет обеспечение по перестрахованию. В равной степени важно удостовериться в том, что каждый перестраховщик, включенный в программу, не берет на себя слишком значительную долю риска, которую он в случае наихудшего сценария, касающегося убытков, может оказаться неспособным покрыть. Разработка программы перестрахования на случай катастроф и постоянная проверка степени риска и финансового потенциала участвующих перестраховщиков является сложной деятельностью, которая в идеале должна проводиться независимыми специализированными органами, такими, как международные брокерские и тарификационные учреждения, с тем чтобы перестраховщикам разрешалось участвовать в программы на такой основе, при которой их способность выполнять свои финансовые функции не может быть подвергнута сомнению.

94. Природным катастрофам присущи регистрационные периоды, которые определенно превышают обычные одногодичные отчетные периоды большинства страховщиков, и поэтому программы перестрахования должны быть рассчитаны на ожидаемый регистрационный период. По этой причине их следует рассматривать в качестве долгосрочных контрактов как для страховщиков, так и для перестраховщиков. Достаточные средства для полного покрытия страхуемых убытков могут быть накоплены только в том случае, если механизмы перестрахования поддерживаются в течение всего регистрационного периода катастрофы.

95. Перестрахование может осуществляться лишь для схем, в рамках которых риски четко установлены, имущество должным образом определено и застраховано на свою полную восстановительную стоимость, и в распоряжении поручителей-гарантов имеется полная информация о степени и характере страхуемого риска, с тем чтобы могли быть рассчитаны стоимостные параметры риска. Схемы компенсационных выплат, которые основываются на некоторых субъективных действиях, таких, как объявление национального или общегосударственного чрезвычайного положения, являются планами дискреционных платежей. Из-за этого субъективного элемента они не могут быть интегрированы в рамках рынка перестрахования, который имеет целью обеспечить покрытие на случай возникновения строго определенных, поддающихся оценке событий.

Примечания

1. TD/B/CN.4/19
2. TD/B/CN.4/32
3. UNCTAD/SDD/INS/8
4. UNCTAD/SDD/INS/11
5. UNCTAD/SDD/INS/8
6. UNCTAD/SDD/INS/9