



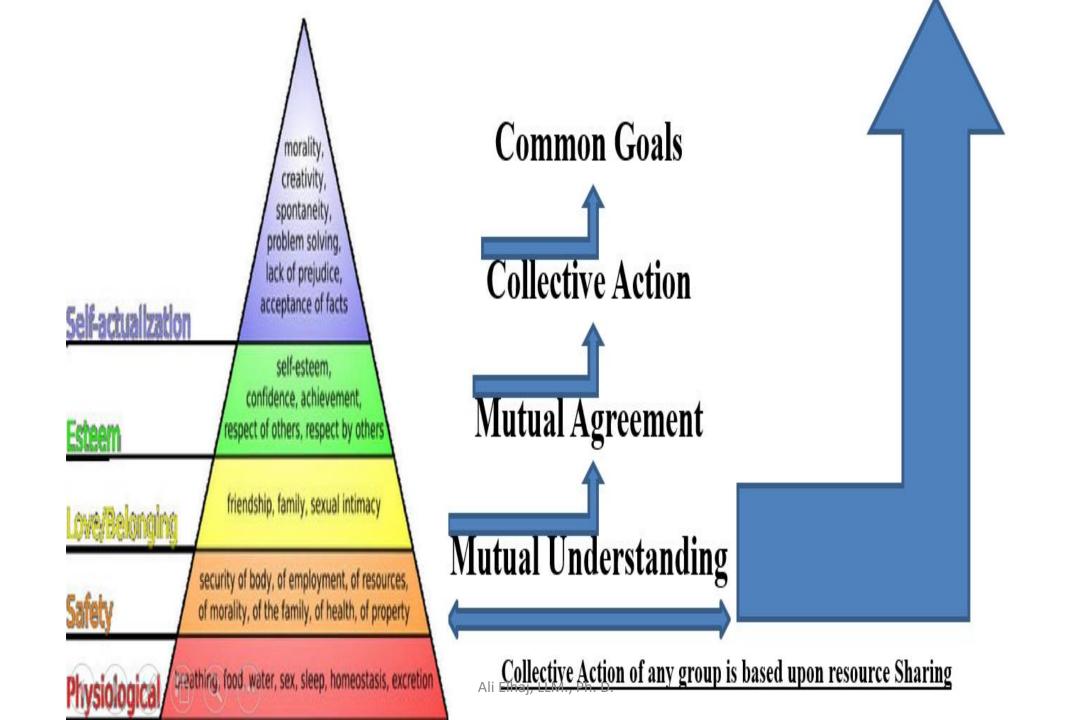
بيروت ، 4 - 6 تشرين اول / اكتوبر 2016

Social protection and Security for the unorganized. Beyond Enrolment, security card, and other technicalities.

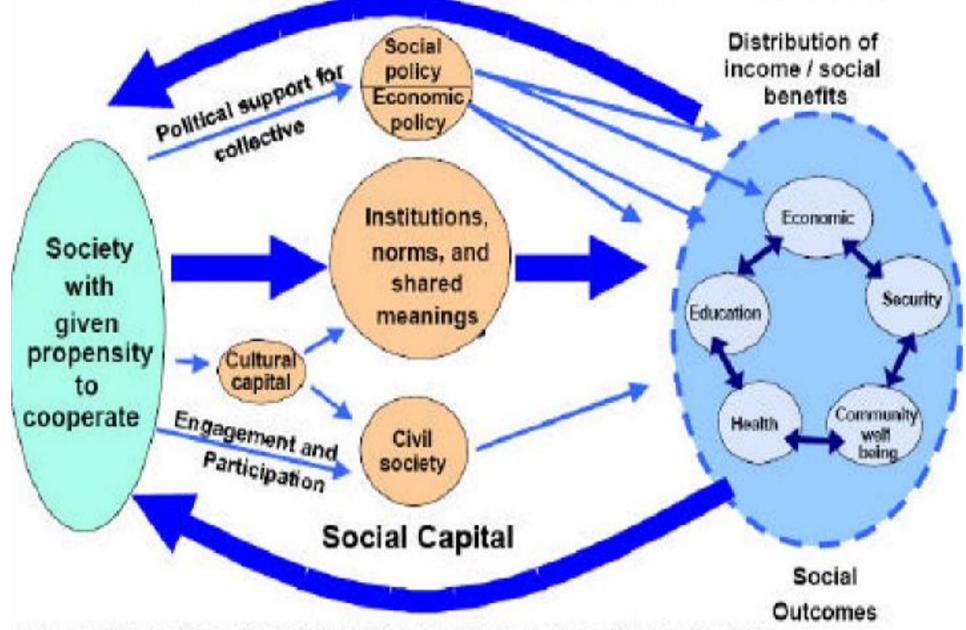
الحماية والتغطية الاجتماعية لغير "المنتظمين" ابعد من الانتساب, بطاقة التعريف, والاجرائيات

### Ali Elhaj, LLM., Ph. D.

aebgroup@gmail.com 0096170205253



### Figure 2 - How does social cohesion work?



Source: Strategic Research and Analysis Directorate, Department of Canadian Heritage

هناك اهتماما متجددا للحماية الاجتماعية في السنوات الأخيرة في كل من البلدان المتقدمة والنامية، ويرجع ذلك جزئيا إلى الاتجاه المتزايد الغير منظم في أسواق العمل، ولكن الأهم من ذلك هو الارتفاع في مستوى الفقر في العديد من البلدان.

هناك اهتماما متجددا للحماية الاجتماعية في السنوات الأخيرة في كل من البلدان المتقدمة والنامية، ويرجع ذلك جزئيا إلى الاتجاه المتزايد الغير منظم في أسواق العمل، ولكن الأهم من ذلك هو الارتفاع في مستوى الفقر في العديد من البلدان.

يترتب على ذلك صعوبات عارمة في التكيف اجتماعيا, اقتصاديا, سياسيا, وعائليا.

هناك اهتماما متجددا للحماية الاجتماعية في السنوات الأخيرة في كل من البلدان المتقدمة و النامية، ويرجع ذلك جزئيا إلى الاتجاه المتزايد الغير منظم في أسواق العمل، ولكن الأهم من ذلك هو الارتفاع في مستوى الفقر في العديد من البلدان.

يترتب على ذلك صعوبات عارمة في التكيف اجتماعيا, اقتصاديا, سياسيا, وعائليا.

سعت المخططات العامة مثل "شبكة الأمان الاجتماعي" للحد من انعدام الأمن الاجتماعي للمواطنين على الأقل في المدى القصير، مع نجاح محدود.

هناك اهتماما متجددا للحماية الاجتماعية في السنوات الأخيرة في كل من البلدان المتقدمة والنامية، ويرجع ذلك جزئيا إلى الاتجاه المتزايد الغير منظم في أسواق العمل، ولكن الأهم من ذلك هو الارتفاع في مستوى الفقر في العديد من البلدان.

يترتب على ذلك صعوبات عارمة في التكيف اجتماعيا, اقتصاديا, سياسيا, وعائليا.

سعت المخططات العامة مثل "شبكة الأمان الاجتماعي" للحد من انعدام الأمن الاجتماعي للمواطنين على الأقل في المدى القصير، مع نجاح محدود.

سعت معايير العمل أيضا لتحسين أمن الدخل للعاملين في المدى الطويل من خلال مجموعة متنوعة من التدابير التي تتراوح بين إعانات البطالة في الصحة وضمان الشيخوخة والأمن الوقائي.

هناك اهتماما متجددا للحماية الاجتماعية في السنوات الأخيرة في كل من البلدإن المتقدمة والنامية، ويرجع ذلك جزئيا إلى الاتجاه المتزايد الغير منظم في أسواق العمل، ولكن الأهم من ذلك هو الارتفاع في مستوى الفقر في العديد من البلدان.

يترتب على ذلك صعوبات عارمة في التكيف اجتماعيا, اقتصاديا, سياسيا, وعائليا.

سعت المخططات العامة مثل "شبكة الأمان الاجتماعي" للحد من انعدام الأمن الاجتماعي للمواطنين على الأقل في المدى القصير، مع نجاح محدود.

سعت معايير العمل أيضا لتحسين أمن الدخل للعاملين في المدى الطويل من خلال مجموعة متنوعة من التدابير التي تتراوح بين إعانات البطالة في الصحة وضمان الشيخوخة والأمن الوقائي.

عدم التناغم بين المحاولات ونتائجها والازدياد الملحوظ للقوى العاملة خارج أسواق العمل الرسمية مثل الأمن الوفائي غير منوفرة أو مناحة لجميع العمال.

هناك اهتماما متجددا للحماية الاجتماعية في السنوات الأخيرة في كل من البلدان المتقدمة والنامية، ويرجع ذلك جزئيا إلى الاتجاه المتزايد الغير منظم في أسواق العمل، ولكن الأهم من ذلك هو الارتفاع في مستوى الفقر في العديد من البلدان.

يترتب على ذلك صعوبات عارمة في التكيف اجتماعيا, اقتصاديا, سياسيا, وعائليا.

سعت المخططات العامة مثل "شبكة الأمان الاجتماعي" للحد من انعدام الأمن الاجتماعي للمواطنين على الأقل في المدى القصير، مع نجاح محدود.

سعت معايير العمل أيضا لتحسين أمن الدخل للعاملين في المدي الطويل من خلال مجموعة متنوعة من التدابير التي تتراوح بين إعانات البطالة في الصحة وضمان الشيخوخة والأمن الوقائي.

عدم التناغم بين المحاولات ونتائجها والازدياد الملحوظ للقوى العاملة خارج أسواق العمل الرسمية مثل الأمن الوقائي غير متوفرة أو متاحة لجميع العمال.

الحاجة إلى نهج وأدوات واضحة وأكثر فعالية تجاه الحماية الاجتماعية.

هناك اهتماما متجددا للحماية الاجتماعية في السنوات الأخيرة في كل من البلدان المتقدمة والنامية، ويرجع ذلك جزئيا إلى الاتجاه المتزايد الغير منظم في أسواق العمل، ولكن الأهم من ذلك هو الارتفاع في مستوى الفقر في العديد من البلدان.

يترتب على ذلك صعوبات عارمة في التكيف اجتماعيا, اقتصاديا, سياسيا, وعائليا.

سعت المخططات العامة مثل "شبكة الأمان الاجتماعي" للحد من انعدام الأمن الاجتماعي للمواطنين على الأقل في المدى القصير، مع نجاح محدود.

سعت معايير العمل أيضا لتحسين أمن الدخل للعاملين في المدى الطويل من خلال مجموعة متنوعة من التدابير التي تتراوح بين إعانات البطالة في الصحة وضمان الشيخوخة والأمن الوقائي.

عدم التناغم بين المحاولات ونتائجها والازدياد الملحوظ للقوى العاملة خارج أسواق العمل الرسمية مثل الأمن الوقائي غير متوفرة أو متاحة لجميع العمال.

الحاجة إلى نهج وأدوات واضحة وأكثر فعالية تجاه الحماية الاجتماعية.

• Societies are defined by their behaviors towards the disadvantaged

الاندماج الاجتماعي هو واحد من المصطلحات الاساسية عن (المجتمع) والدي يتم استخدامها على نطاق واسع في مجال وضع السياسات المعاصرة لوصف المفاهيم التي تهدف لتعزيز مجتمعات مستقرة وآمنة وعادلة و متسامحة، تحترم التنوع والمساواة في الفرص ومشاركة جميع الناس. (كما جاء في إعلان كوبنهاغن وبرنامج العمل)

• Reference: Jeannotte, M. Sharon. 2003. SRA-788 – Social Cohesion: Insights from Canadian Research. Ottawa: Strategic Research and Analysis Directorate, Department of Canadian Heritage.

· Societies are defined by their behaviors towards the disadvantaged

المصطلحات الاخرى المستعملة هي "الاندماج والامان الاجتماعي"، "التماسك الاجتماعي" و "رأس المال الاجتماعي". وتتنافس كل من هذه المصطلحات، مما يؤدي في كثير من الأحيان في مناقشات عقيمة حول ما هو المقصود عند استخدامها و يخلق مناخا جيدا للمتاجرين بالعمل السياسي كونه من الصعب قياسها، وتفعيلها.

<sup>•</sup> Reference: Jeannotte, M. Sharon. 2003. SRA-788 – Social Cohesion: Insights from Canadian Research. Ottawa: Strategic Research and Analysis Directorate, Department of Canadian Heritage.

Societies are defined by their behaviors towards the disadvantaged

الهدف هو تسليط الضوء على بعض المفاهيم الرئيسية للسياسة العامة ومن المرجح أن تثار أسئلة أكثر من الأجوبة، وقد يكون ذلك مناسبا كنقطة انطلاق لسلسلة من الأفكار التي تركز على مشكلات تعزيز التكامل الاجتماعي والحماية الاجتماعية

في حين أنه من المهم دراسة التوصيات المتعلقة بالسياسة العامة وينبغي التعامل مع هذا الواقع لبلورة خطورة المستقبل وتفعيل النقاش المناقبة المستقبل المناقبة المستقبل المناقبة المستقبل المناقبة المستقبل المناقبة الم

<u>Reference:</u> Jeannotte, IVI. Sharon. 2003. SKA-788 – Social

Cohesion: Insights from Canadian Research. Ottawa: Strategic Research and Analysis Directorate, Department of Canadian Heritage.

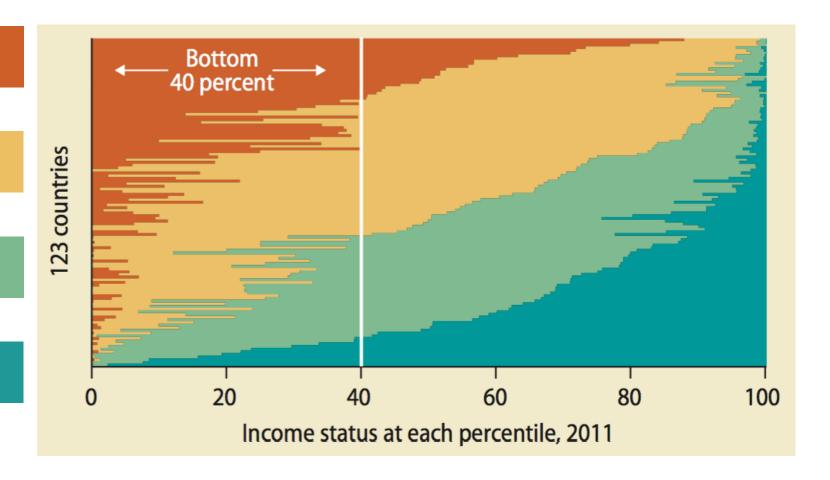
# Proportion of the population in economic classes (across 123 countries)

Extremely poor below \$1.25 a day

Moderately poor \$1.25 - \$4 a day

Insecure \$4 - \$10 a day

Middle class and rich above \$10 a day



# Challenges for those outside formal economy to access social insurance schemes:

#### social insurance schemes:

- Many have low incomes and, therefore, are unable to save;
- Incomes irregular, which means that cannot save on a regular basis;
- There is no counterpart such as the employer to match contributions of the worker
- It is often difficult to make payments, as social insurance outlets are not close-by;
- Many people are not in employment, such as women caring for children, people with disabilities, etc

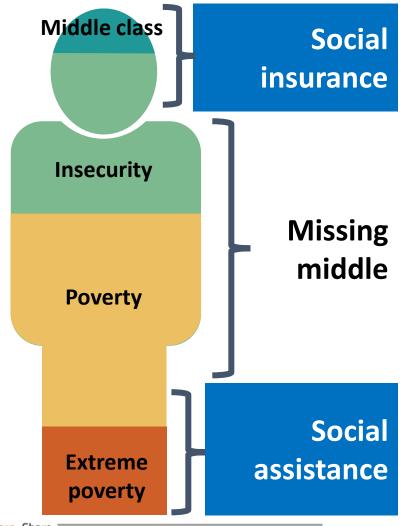
# Challenge of the "missing middle" in current social security policy in many countries

#### **Example:**

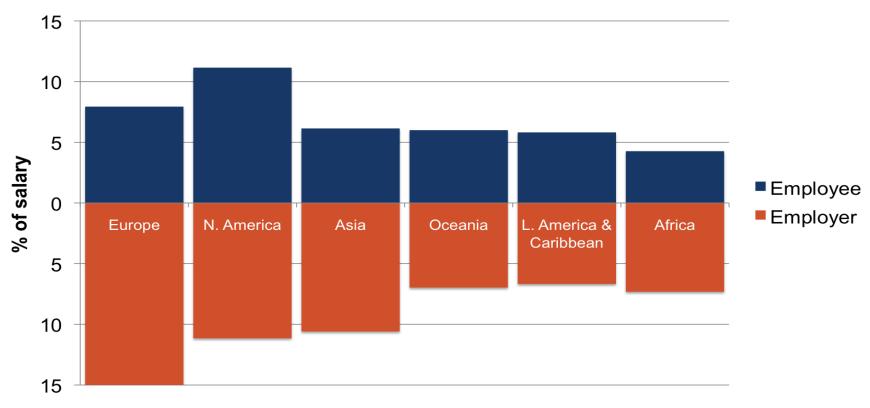
- Social insurance for those in the formal sector
- Social assistance for "the poor"

#### **However:**

- Those in the middle are excluded from social protection
- Yet, many live in poverty and insecurity
- And, are more powerful politically than "the poor"



# Contributions to social insurance schemes can be very high



Source: ILO, World Social Security Report, 2010/11

Note: Average does not include cases where there are no contributions or where contribution is flat rate

النقاش حول المفاهيم التقليدية للقطاع الغير منظم يجب ان يسلط الضوء على الأبعاد الاجتماعية، والتي تربط بين الفقر والضعف الاقتصادي و مصادر الاستبعاد، مثل التمييز والعجز باتخاذ قرارات مستقبلية بدلا من النقاش الشامل والخالي من الالتزامات عن الاندماج الاجتماعي

كلما ارتفعت درجة التماسك الاجتماعي للفئات الغير منظمة ، يزداد الدعم الحكومي للسياسة العامة في مجالات مثل تأمين التعليم والصحة، وبرامج توزيع الدخل بصرف النظر عن مدى التوجه التمثيلي للحكم.

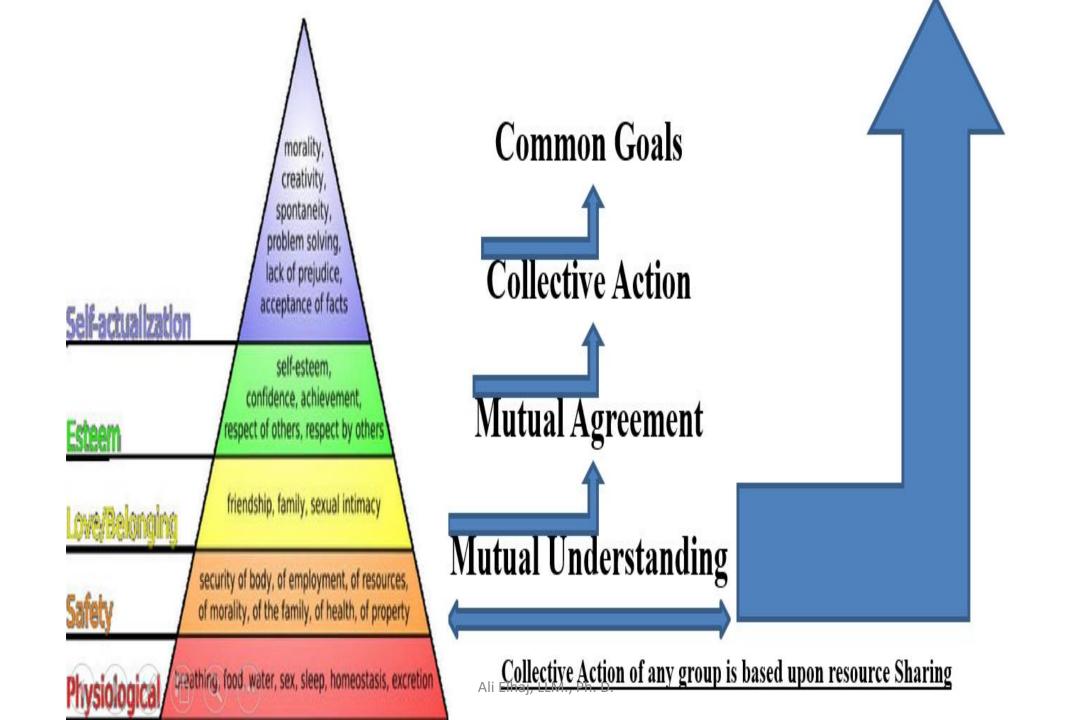
هذه السياسات لها آثار إيجابية واضحة في النتائج الاجتماعية، وبخاصة إذا تم توفيرها على أساس شامل. وحين ينحدر مستوى التماسك الاجتماعي ينتقل الدعم الشامل من حقوق المواطن الى المصالح الفئوية للحكم.

كلما ارتفعت درجة التماسك الاجتماعي، يزداد التمسك الاجتماعي، بإداد التمسك بالمعايير السلوكية ودعم القيم الاجتماعية، مثل الثقة والاحترام للقانون والمؤسسات القائمة على هذه القيم تميل إلى جعل التعاون أكثر سهولة وخال من المخاطر وبالتالي تعتمد الكفاءة والتعامل مع النتائج الاقتصادية والاجتماعية والثقافية. ومع ذلك، فمن المهم أنَّ نلاحظُ أنه ليست كل القواعد تعزز التماسك الاجتماعي ,و تلكُّ التي لا تعتمد الشمولية تساعد على زعزعة الثقة داخل المجتمع والثَّاكل في واقع التماسك الاجتماعي

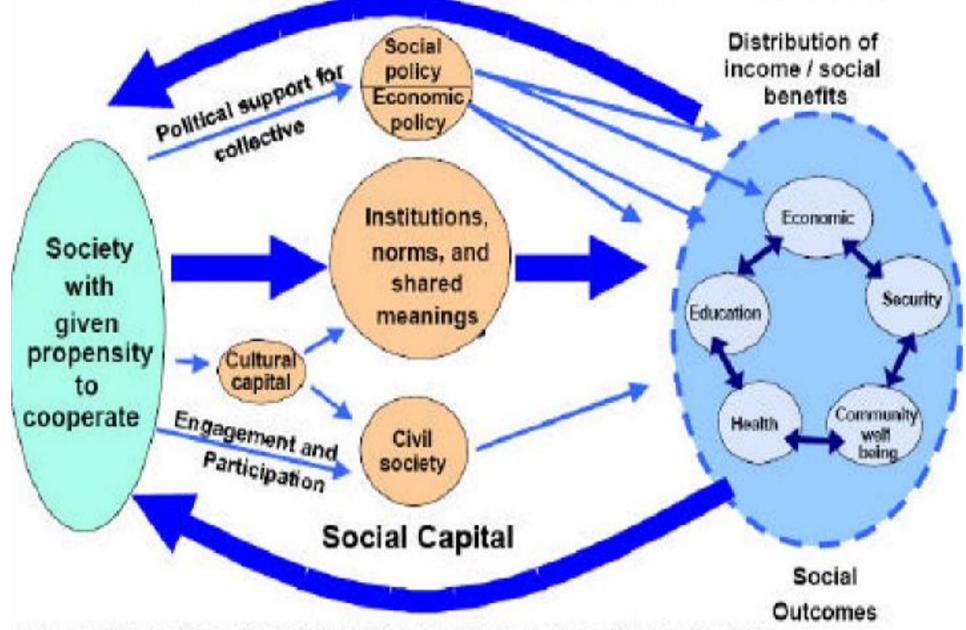
إن حصول أعضاء المجتمع وخاصة القطاع الغير منظم على نصيبهم العادل يجعل التزامهم م تشجع على التعاون مثل احترام القانون والمشاركة المدنية هدفا سهل المنال وتدفعهم إلى التعاون والمساهمة في العناصر الاساسية المكونة للمجتمع.

الاستنتاجات والتوصيات يجب أن تكون منتظمة، متعددة الأبعاد وتأخذ في الاعتبار دور العوامل الديمقر اطية و الاقتصادية والاجتماعية والتربوية والصحية في اسس التكامل أوالاندماج الاجتماعي للقطاع الغير

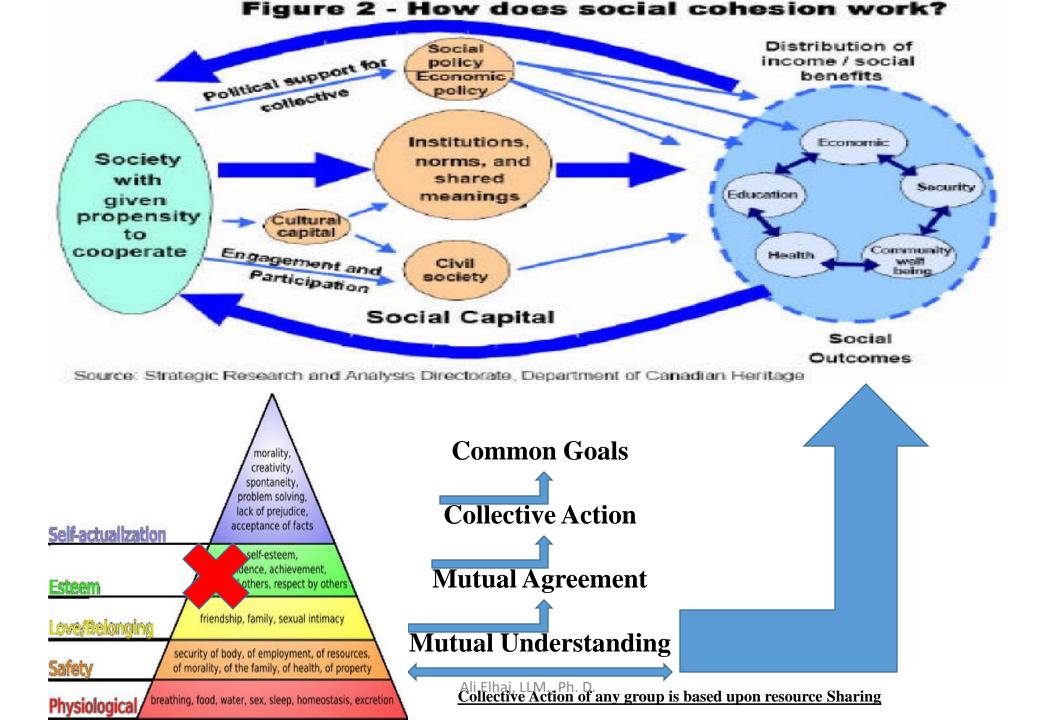
يجب أن تكون الاستثمارات والنتائج قابلة للقياس من خلال مجموعة متنوعة من المؤشرات الكمية والنوعية، والمستمدة من كل البيانات الموضوعية والذاتية.

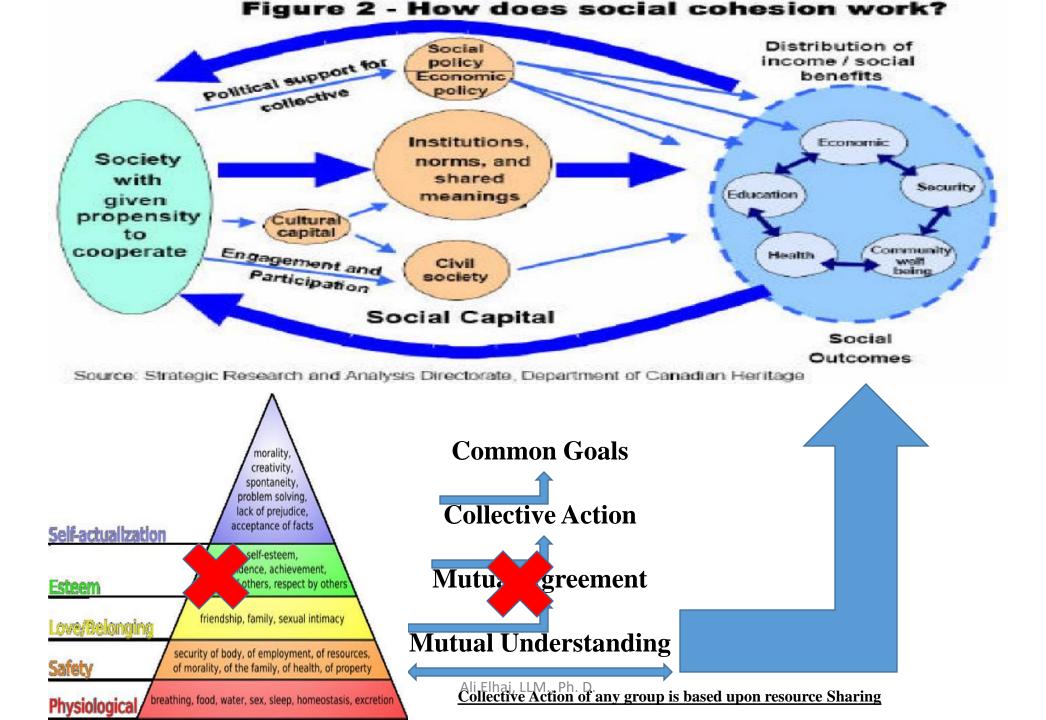


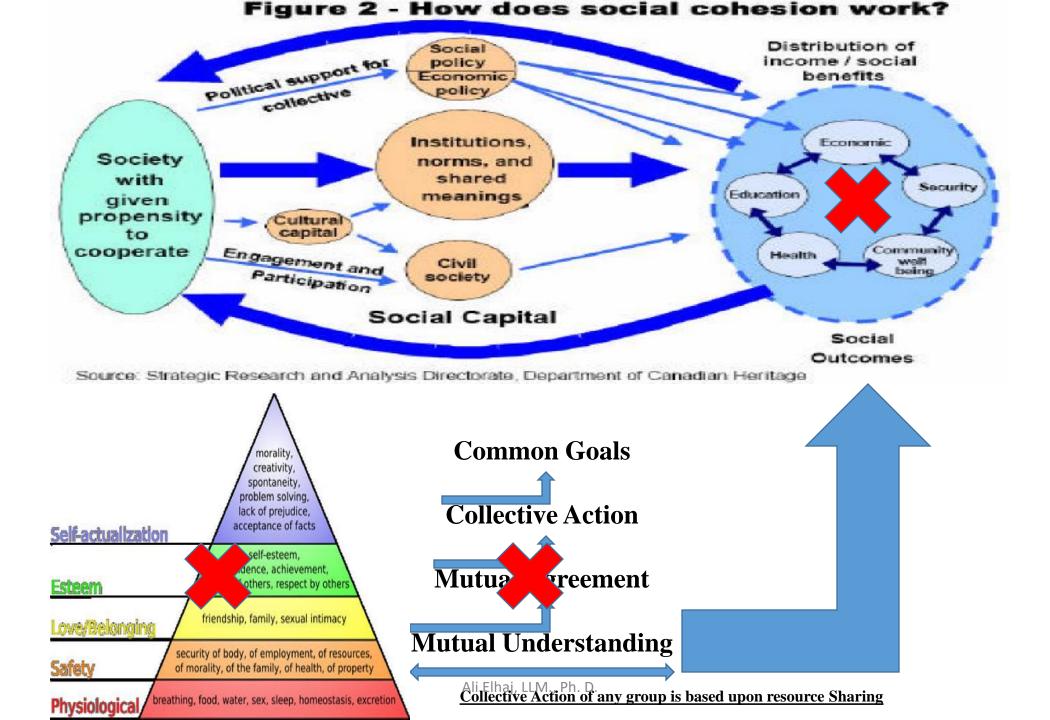
### Figure 2 - How does social cohesion work?

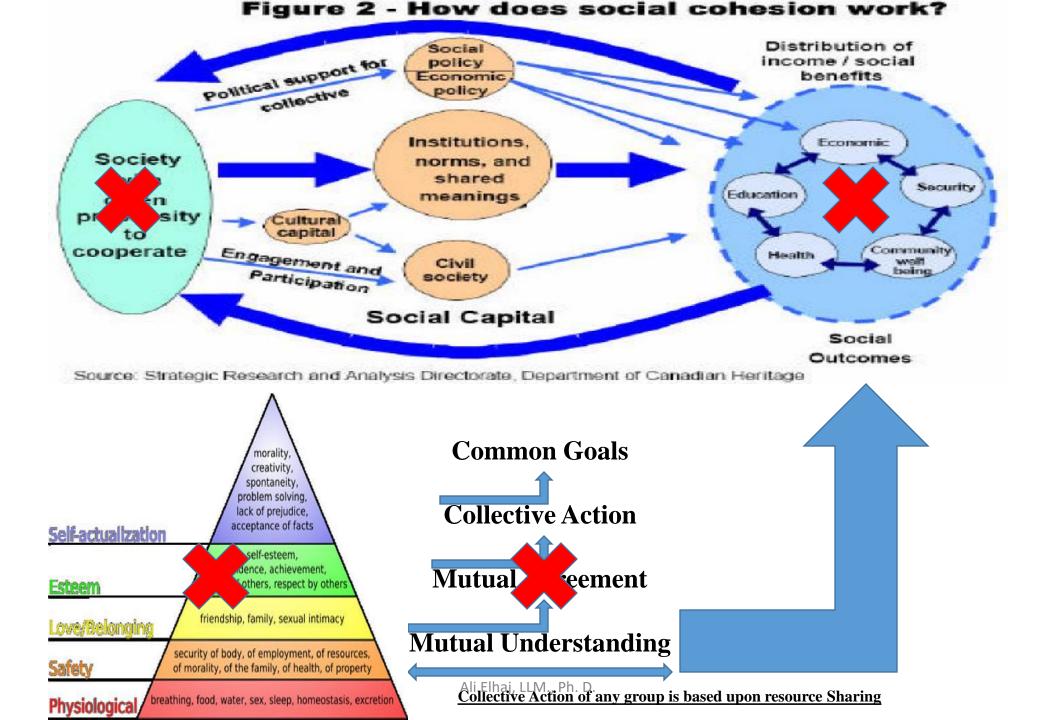


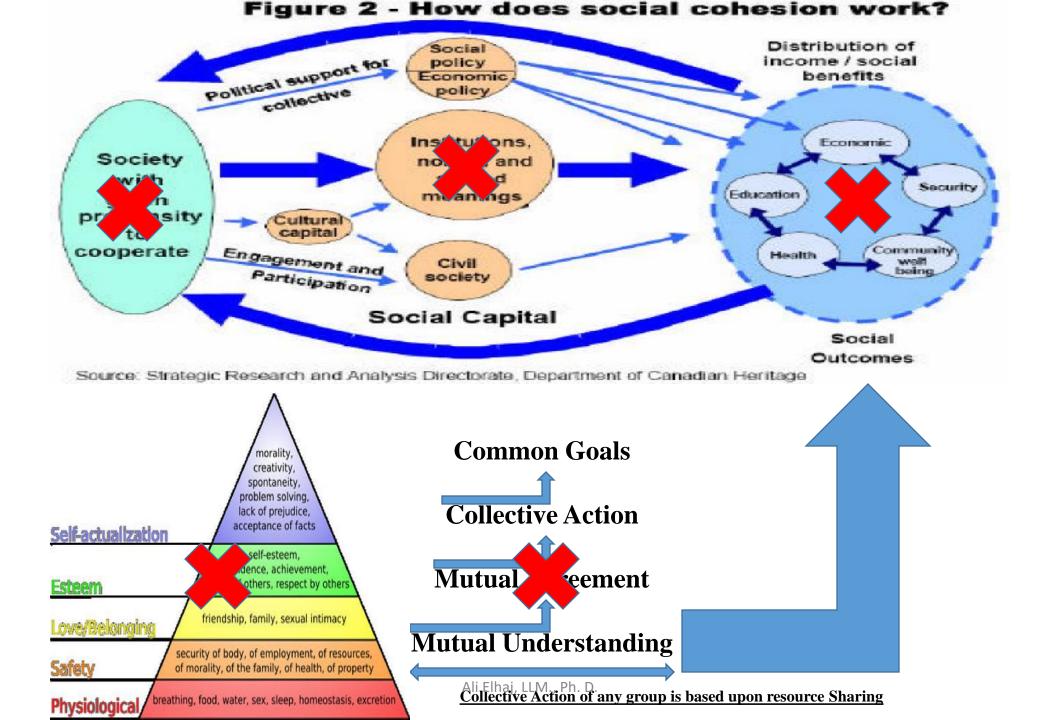
Source: Strategic Research and Analysis Directorate, Department of Canadian Heritage

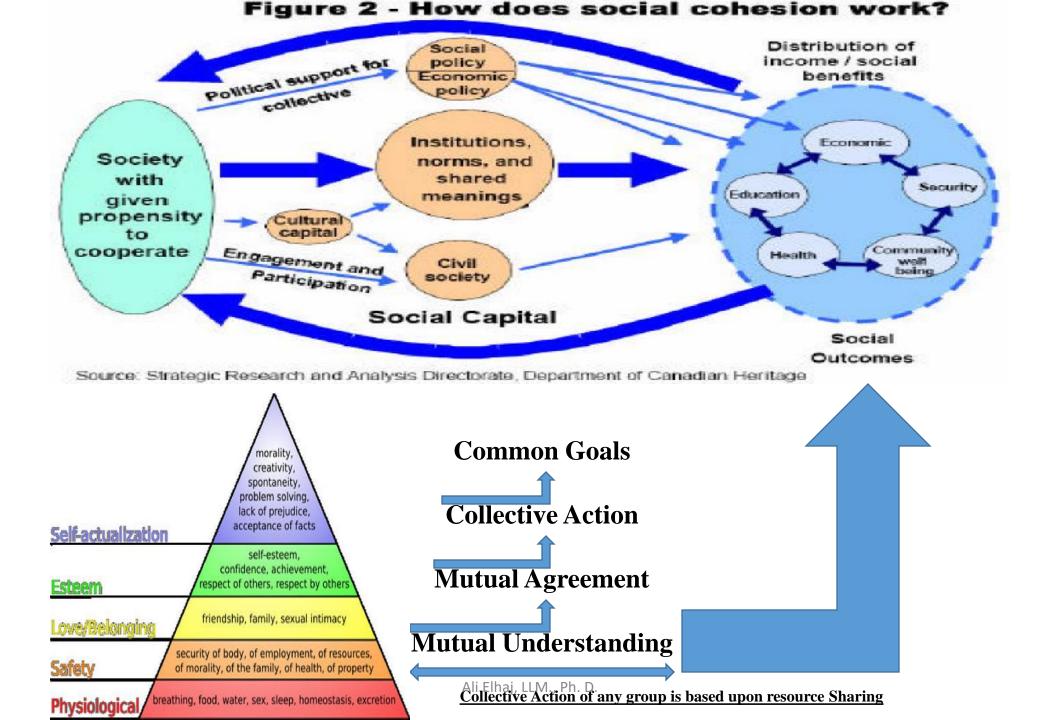












# Examples And Cases

### Comprehensive Social Security for the Indian Unorganised Sector

Recommendations on Design and Implementation

Report

IFMR Finance Foundation & IFMR Research - Centre for Microfinance

December 2013

Ali Elhaj, LLM., Ph. D.

### SOCIAL PROTECTION PLAN FOR INFORMAL ECONOMY AND RURAL WORKERS

# AUC-EC CAPACITY BUILDING WORKSHOP ON SOCIAL PROTECTION: Sharing Experience on the Informal Economy

**NAIROBI, 10-11 MARCH 2011** 

### <u>Rationale</u>

- Low and inadequate social security coverage for Workers, both in the formal and informal economies
- Social Protection of the Informal Economy workers is an essential concern
- Participate, contribute to Growth, BUT
- What about benefiting from Growth

#### **RATIONALE**

 Ouagadougou Plan of Action on Employment Promotion and Poverty Alleviation (September 2004): (EXT/ASSEMBLY/AU/4 (III)

#### **Key Priority Area 4:**

- "Establishing, improving and strengthening the social protection schemes and extending them to workers and their families currently excluded, as well as occupational safety, health and hygiene."
- Key Priority Area 10:
- > "Extend increased coverage of social protection to the informal sector of the economy"

#### RATIONALE FOR SPIREWORK

 Social Policy Framework for Africa (Windhoek, October 2008):

### **Under Employment and Labour Strategies:**

- "Give the informal sector the necessary support by removing administrative, legal, fiscal and other obstacles to its growth, and facilititate its employment creation functions with access to training, credit...appropriate legislation, productive inputs, social protection, and improved technology"
- "Develop and extension of social security and social protection to cover rural and informal workers as well as their families"

#### RATIONALE (CONT...)

- *Social Policy Framework for Africa* (Windhoek, October 2008):
- "accelerating the implementation of the Key Priority Area number 4 of the Ouagadougou Plan of Action on Employment Promotion and Poverty Alleviation".
- "give the informal sector the necessary support by removing administrative, legal, fiscal and other obstacles to its growth, and facilititate its employment creation function with access to training, credit, advisory services, appropriate legislation, productive inputs, social protection, and improved technology".
- "develop an extension of social security and social protection to cover the informal workers as well as their families".

  Ali Elhaj, LLM., Ph. D.

# Rationale (cont...)

- African Charter the Well Being and Rights of the Child
- Africa Health Strategy: 2007-2015, further to the Maputo Plan
- HIV-AIDS, TB and Malaria and CARMAA at the informal workplace

# How?

- providing affordable health care including through community-based health insurance schemes and strengthening viability of existing schemes;
- providing *occupational safety and health* coverage to vulnerable workers especially in agriculture and the informal economy;
- encouraging and supporting the development of micro-insurance and innovative decentralized social security schemes to provide social protection through community or group support.

# Rationale (cont...)

- UN Social Protection Floor Initiative and the ILO Social Protection Norms
- ➤(i) essential services: access to public services ( water and sanitation, health, education and family focused social work support"; and
- > (ii) social transfers
- ILO Social Security standards:
- **➢Income Security Recommendation, 1944 (No. 67),**
- ➤ Medical Care Recommendation, 1944 (No. 69),
- ➤ Social Security (Minimum Standards) Convention, 1952 (No. 102)

# Rationale (cont...)

- Africa-EU Partnership commits to social protection for the informal workers
- Special emphasis is put on the creation of more, more productive and better jobs in Africa and the link to social protection as well as to the informal and social economy.
- 2<sup>ND</sup> Africa-EU Action Plan (2011 2013) contains a number of concrete actions:
- ➤ Decent Work Initiative will allow AUC and EC to jointly launch a project with the objective of extending social protection coverage in particular in the informal economy.
- ➤ Regional and Sub-regional fora on employment, labour, social protection and labour migration also aims at improving productivity, working conditions and social protection coverage in the informal economy, including migrant workers.

Promising innovative schemes for better protection of the Informal and Rural Workers in Africa

**≻**Ghana, Namibia, Ethiopia, Senegal

**≻**Brazil, India, Portugal

### **SPIREWORK and the MDGs**

**►MDG1:** Income and Productivity

**►MDG3: Women Empowerment** 

**►MDG4**: Child and Maternal Health

>MDG5: HIV-AIDS

>MDG 8: Partnership/Youth Employment

# STRATEGY TOWARDS SOCIAL SECURITY FOR THE INFORMAL ECONOMY AND RURAL WORKERS

## **Three components:**

- (A) Core guiding principles;
- (B) Minimal Social Protection Package and

(C) Enablers for achieving the Minimum Package.

#### A. Core guiding principles

- Building blocks of the AU SPIREWORK are inspired by the AU Social Policy Framework bases on freedom, equity, security and human dignity;
- Upgrading the IE is part of Human Development and of human security meaning freedom from fear, minimal income security, being in control of one's development, and voice representation;
- The IE is considered as a catalytic vehicle which can serve as accelerator of the attainment of most of the MDGs
- The upgrading of IE is considered as a critical lever of "attaining a middle income status country" and expanding the necessary Wealthy Middle Class for the AU Member States
- The dynamic diversity of the informal economy allows to develop a cluster approach in the implementation of the SPIREWORK by the AU member States

#### Core guiding principles

- Address and eliminate the particular vulnerability and insecurities of youth and women in the Informal Economy;
- The traditional "Leap Frog" project approaches should be replaced by normal approaches to the development through mainstreaming the I.E needs and expectations in national policies with focus on education, Health and Security at the workplace, productivity and Health priority areas.

#### B. The Minimum Social Protection Package: member States

- Define and implement a Minimum Protection Substantive Package for informal and rural workers and members of their families, thru realizing a comprehensive study to support the preparation of a "Minimum Package of Social Protection
- Reassess their social protection policies and programmes for better targeting and aligning with SPIREWORK; and reallocate existing resources to those schemes of protection which are most effective in terms of poverty alleviation and the reduction of vulnerabilities and insecurity;
- In association with all the stakeholders, using the Value Chain Analysis method, determine 5 informal economy clusters for quick impact interventions and launch special social protection projects with significant breakthroughs that can serve as engines for the expansion of social protection measures for the informal and rural workers and members of their families;

#### The Minimum Social Protection Package: member States

- Review their laws and regulations, policies, strategies and programmes as they relate to access of the informal and rural workers to social protection measures, and undertake reform measures for more inclusive social protection systems
- Undertake special initiatives on promoting the implementation of CARMMA, HIV-AIDS, TB and Malaria policies in the informal and rural workplaces
- Combat Child labour, forced labour, eradication and human trafficking
- SPIREWORK holds the role of integrator of opportunities for social inclusion of the informal and rural workers at national level through identification and coordination and harmonization of the various social protection schemes appropriate for these population groups

## C. Enablers for achieving a Minimum Social Protection Package

- concrete building blocks that enable achieving extension of the Social Protection coverage to informal and rural workers
- Organization of informal and rural workers for their effective empowerment and participation in the policy formalization processes with a strong and effective voice,
- Organizations; this includes Cooperatives for the following
- Advocacy and Recognition
- Alignment of legal and regulatory frameworks
- Policy Dialogue and Recognition
- Statistics and data base management on SP of the informal and rural workers
- Knowledge management and experience sharing, Registration.

#### Member States:

- Encourage and support organizing
- Facilitate and support constitution of network among social protection schemes
- Develop/improve statistics and the knowledge base on social protection on the informal economy and rural sector
- policies to enhance women's economic security, such as the revision of labour laws to eliminate gender discrimination and ensure equal protection, and the revision of laws and policies that restrict women's property
- sound analytical work with respect to the main vulnerabilities and insecurities of the informal economy by sub cluster; and conduct a quantitative analyses of the cost, benefits and long term financial and fiscal sustainability of alternative and innovative social protection systems
- sensitization of policy makers, municipal authorities and labour inspection services to change their traditional role towards a preventive and promotional approach; Strengthen institutional capacity in inclusive urban policy development;

#### Member States:

- Encourage and support Public-Private Partnership
- Promote access to stable space for work with potential entitlement
- Conduct a technical and financial assessment of the traditional apprenticeship as skills development provider
- Create a platform, or network of micro finance institutions
- Develop dialogue and cooperation schemes/programs between the micro enterprise and the insurance and banking sector
- Implement the Africa Productivity Agenda components for the Informal Economy
- Information, communication and Education Strategies; strong advocacy of poverty alleviation and the reduction of insecurity and vulnerability of the informal economy workers as a national policy priority
- Enhance the technical, infrastructural, and institutional capacities of Ministries responsible for social protection, including facilitation of collaboration between ministries of economy and finance, labour/employment, agriculture, trade, handicraft, and other key line ministries. Ali Elhaj, LLM., Ph. D.

#### **AUC:**

- dissemination of the SPIREWORK to MS, RECs, international partners and other key stakeholders through advocacy and training initiatives targeting decision makers and planners, parliamentarians, social and economic institutions, social partners, local governments, etc
- Develop tools for the implementation of the SPIREWORK, in collaboration with development partners and African institutions
- Support African countries for formulation, implementation and follow-up, M&E of Pilot Projects on Social Protection for Rural and Informal workers, with special attention for post-conflict countries Sierra Leone and Liberia, (2 MS/REC); Pilot projects should encompass test of the new tools and mechanisms in selected countries committed to the effective implementation
- process for best practice learning
- Design and deliver effective impact assessments, monitoring and evaluation
- campaign for universal access to social protection for informal and rural workers and their families

#### **AUC:**

• Facilititate international cooperation and resource mobilization, including south-south cooperation

# Other African Union Organs and AUC structures

- >Pan African Parliament
- **ECOSOCC**
- **≻IBAR**

#### **UN Agencies and Development Partners**

- Provide technical support and financial assistance to AU Member States, AUC, RECs and other key stakeholders in their policy development, implementation, and monitoring and evaluation activities
- Review their development policies and support programmes to make them more friendly to and supportive to promoting social protection for the informal economy and rural workers, and members of their families
- Work towards coordination of and synergies in planning, funding and monitoring and evaluation of their programmes
- decentralized international cooperation

#### The Regional Economic Communities

- integrate SPIREWORK in the design and implementation mechanisms of their social protection policies and programmes;
- Facilititate and/or support creation and development of regional professional organizations of informal and rural workers; and encourage sector and cross-sector networking and experience sharing
- Encourage and support effective dialogue and networking of the micro finance institutions, cooperatives, social protection services providers, including the formal providers such as insurance companies
- harmonize or coordinate the social protection policies and legal/regulatory frameworks in view of facilitation regional integration through improved labour mobility
- research and studies,
- harmonize their trade policies and mechanisms

### **Civil Society Organizations:**

- advocacy and capacity building activities at national, local, regional and continental levels
- private sector should support and contribute to promotion of appropriate social security schemes for the informal and rural workers
- Employers' organizations and Trade Unions should provide assistance to establishment and strengthening of informal economy and rural workers organizations at all levels
- International CSOs such as WIEGO, Foundations

#### Follow-up, Monitoring and Evaluation

- The AUC should Incorporate SPIREWORK follow-up and evaluation information in the follow-up Mechanism of the Ouagadougou 2004 Declaration and Plan of Action on Employment Promotion and Poverty Alleviation, as well as of the Social Policy Framework and other relevant policies;
- MS, RECs and UN Agencies should include SPIREWORK in their regular Follow-up reports on the implementation of the Ouagadougou 2004 Declaration and Plan of Action on Employment Promotion and Poverty Alleviation, as well as of the Social Policy Framework and other relevant policies;