АКАДЕМИЯ ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ

БАШКИРСКИЙ ИНСТИТУТ СОЦИАЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (Филиал)

**Контрольная работа**

**По дисциплине: Страхование в МЭО**

**На тему: «Особенности Лондонского рынка страхования »**

ВЫПОЛНИЛ: студент 5 курса

5 ФК 5,5 Шевченко Е.А.

ПРОВЕРИЛ:

г. Октябрьский 2008г.

**Содержание:**

Введение……………………………………………………………………3

1. Общие понятия о Лондонском рынке страхования………………5
2. Государственное регулирование страхования……………………7
3. Ллойд…………………………………….………………………….13
4. Кэптивы…………………………………………………………….15

Заключение………………………………………………………………..16

Список использованной литературы…………………………………….17

**Введение**

Страховой бизнес Великобритании на протяжении многих лет концентрируется в Лондоне как мировом финансовом центре. Крупнейший Лондонский международный страховой рынок обслуживает финансовые потоки ряда стран и компаний. Авторитет Лондонского международного страхового рынка опирается на значительный кадровый потенциал специалистов страхового дела, высокоразвитую инфраструктуру рынка, а также присутствие здесь широко известной за пределами Великобритании страховой корпорации "Ллойд".

Аналогично тому, как различные районы Лондона хорошо известны как места контактов покупателей и продавцов конкретного сырья, внутри Лондонского Сити существует область, где продается и покупается страхование.

Лондонский рынок в основном концентрируется на предоставлении страхового покрытия компаниям. Большинство британских страховщиков, занимающихся этим типом бизнеса, а также зарубежных страховщиков, занимающихся этим бизнесом в Великобритании, работают на Лондонском рынке.

На Лондонском рынке, поставщики страхования относятся к одной или нескольким указанным ниже категориям:

• синдикаты Ллойда;

• члены Института Лондонских андеррайтеров (ИЛА), являющиеся компаниями, специализирующимися на морском страховании;

• небольшое количество больших профессиональных перестраховочных компаний;

• перестраховочные департаменты британских страховщиков;

• отечественные внешние департаменты британских страховщиков, занимающихся зарубежным бизнесом из Лондона;

• британские дочерние предприятия или филиалы зарубежных страховых или

перестраховочных компаний;

• кэптивные компании;

• клубы Защиты и Компенсации (З&К) и другие типы страховых пулов.

В Лондоне рас­положены представительства или дочерние структуры всех крупнейших страховых компаний мира. Здесь сконцентрирова­ны также центральные офисы всех крупнейших международных страховых, и перестраховочных брокеров. Работает старейшее (основано в 1760г.) и наиболее авторитетное классификацион­ное общество — Регистр судоходства "Ллойд".

В Лондоне рас­положены штаб-квартиры ряда международных страховых орга­низаций, а также некоторые структуры национального страхо­вого рынка (институт Лондонских страховщиков, Институт ди­пломированных страховщиков и др.), деятельность которых но­сит международный характер.

**1.Общие понятия о Лондонском рынке страхования**

Личное страхование в Великобритании сконцентрировано в специализированных страховых компаниях, пенсионных фондах, а также инвестиционных компаниях (строительных обществах), осуществляющих продажу недвижимости населению. За последние десять лет отмечается устойчивый рост сбора страховых платежей.

Значительный прирост страховых платежей был отмечен в последние годы в связи с изменением пенсионного законода­тельства в Великобритании, которое создало экономические стимулы к приобретению трудоспособным населением полисов (планов) частного пенсионного страхования.

Имущественное страхование среди населения представлено рядом традиционных видов. Среди них страхование легковых автомобилей в частной собственности, домашнего имущества, гражданской ответственности и др. Имущественное страхование также характеризуется устойчивыми темпами развития.

В соответствии с директивами ЕЭС начиная с 1982 г. в Велико­британии не создаются новые универсальные (композитные) стра­ховые компании. Полисы личного и имущественного страхования могут быть выданы в рамках одной и той же группы страховых компаний. Страховые компании Великобритании не вправе зани­маться каким-либо другим видом бизнеса кроме страхования.

Договоры страхования в Великобритании заключаются непо­средственно страховыми компаниями, а также при посредниче­стве андеррайтинговых агентств и страховых посредников (агентов и брокеров).

Прямая продажа страховых полисов потенциальным клиентам в значительной степени опирается на рекламу в средствах массо­вой информации, адресную почтовую рассылку информационных материалов населению с предложением заключить договор стра­хования, а также соответствующие телефонные звонки, имеющие целью установить непосредственный контакт с возможными бу­дущими страхователями. Формы прямой продажи страховых по­лисов преимущественно используются в\* практике заключения договоров личного страхования. Отмечается также растущая попу­лярность коммерческих банков и строительных обществ, с помо­щью которых их клиенты имеют возможность оформить договоры страхования жизни и домашнего имущества.

Агентства андеррайтинга создаются для продажи страховых полисов в регионах в том случае, если страховой компании эко­номически невыгодно создавать там филиал или дочернюю ком­панию. Страховые полисы выписываются клиентуре от имени страховой компании, однако персонал агентства андеррайтинга не является кадровым составом данного страховщика. Агентство андеррайтинга не отвечает по обязательствам, вытекающим из условий заключенных договоров страхования, которые удостове­ряются страховыми полисами, выписанными физическим и юридическим лицам при их посредничестве.

Значительную роль на страховом рынке Великобритании иг­рают крупные национальные международные страховые броке­ры, а также независимые страховые агентства, работающие на комиссионных началах. Примерно 50% всех договоров страхова­ния и перестрахования в Великобритании заключаются при по­средничестве страховых агентов и брокеров. Законодательную базу страховой деятельности в Великобритании составляет Закон о страховых компаниях 1982г. с учетом последующих изменений и дополнений к нему. В законе содержатся правовые нор­мы, регулирующие вопросы лицензирования страховой деятель­ности, платежеспособности страховщика, оценки активов и пас­сивов страховой компании, инвестиций страховых резервов.

**2. Государственное регулирование страхования**

Страховое законодательство Великобритании в основном гармонизировано с требованиями страховых директив ЕС. Так, вопросы накопительного страхования жизни подлежат правово­му регулированию английским законом о финансовом обслужи­вании 1986г. (Financial Services Act, 1986). Деятельность друже­ских обществ регулируется специальным законом о дружеских обществах 1974г. (Friendly Societies Act, 1974). Особый закон о страховой корпорации "Ллойд" 1982г. регулирует вопросы стра­ховой деятельности этой корпорации.

Функции органа государственного страхового надзора в Вели­кобритании возложены на Департамент торговли и промышлен­ности (Department of Trade and Industry, DTI), который возглавля­ется Государственным секретарем по торговле и промышленно­сти. На практике повседневный страховой надзор осуществляет Страховой отдел Департамента торговли и промышленности.

Страховые компании и физические лица не вправе зани­маться страховым бизнесом в Великобритании до тех пор пока, не получат лицензию DTI. Исключение из общего правила при­меняется в отношении членов страховой корпорации "Ллойд", дружеских обществ и профсоюзов, осуществляющих страхование своих членов на время забастовок. В отношении членов страховой корпорации "Ллойд" вопросы лицензирования переданы в компетенцию высшего органа этой организации (CouncH of Lloydis). Вопросы лицензирования страховой деятельности дру­жеских обществ отнесены к компетенции Регистра дружеских обществ Reqister of Friendly Societies).

Отдельные лицензии необходимо получить для проведения операций по каждому виду (классу) страхования. Для получения лицензии на страховую деятельность необходимо представить органу государственного страхового надзора ряд документов. В частности, сообщается персональный состав совета директоров, а также высших менеджеров страховой компании. Заявляются виды (классы) страхования, по которым предполагается' получить лицензии. В орган государственного страхового надзора представляется бизнес-план, включая ожидаемый бухгалтерский баланс и ожидаемую прибыль. В число документов, необходи­мых для лицензирования, входят план инвестирования резервов страховой компании, а также программа перестраховочной защиты. На заключение органа государственного страхового надзора передаются проформы соглашений (трудовых контрактов) с менеджерами, страховыми брокерами и агентами.

Страховой компании, которая планирует осуществлять опера­ции по договорам личного страхования, для получения государст­венной лицензии необходимо в предварительном порядке получить специальный сертификат актуария, подтверждающий правильность методологических подходов к исчислению страховых тарифов.

При рассмотрении представляемого в орган государственного страхового надзора проекта программы перестраховочной защиты будущего портфеля договоров страхования во внимание должны быть приняты следующие обстоятельства: Департамент торговли и промышленности обычно разрешает перестраховы­ваться более 20% взятых оригинальным страховщиком обяза­тельств в системе страхового холдинга, к которому принадлежит оригинальный страховщик, более 10% обязательств в любой другой страховой компании. В любом случае разрешается более 25% взятых оригинальным страховщиком обязательств перестра­ховывать в какой-либо другой стране.

Иностранные страховые компании, функционирующие на страховом рынке Великобритании, проводят свои операции на тех же условиях, что и их английские конкуренты. Все страховые компании, зарегистрированные в качестве хозяйствующих субъектов за рубежом, должны удовлетворять требованиям DTI в части наличия у них финансовых ресурсов в Великобритании адекватных взятым обязательствам по заключенным договорам страхования и перестрахования. Процедура выдачи лицензии на страховую деятельность обычно занимает шесть месяцев. Деятельность страховщика, связанная с осуществлением операций перестрахования и ретроцессии, также подлежит процедуре ли­цензирования на общих основаниях со стороны DTI.

Департамент торговли и промышленности как орган государственного страхового надзора наделен широкими правами и полномочиями. Главная цель предпринимаемых мероприятий в области надзора за страховой деятельностью — защита интере­сов страхователей. К числу мер регулярного воздействия на страховую компанию со стороны DTI относится жесткий кон­троль за выполнением согласованной с DT1 инвестиционной программой страховщика.

Орган страхового надзора может назначить специальную проверку вопросов постановки актуарных расчетов, потребовать провести независимую экспертизу программ перестраховочной защиты рисков страховщика. Кандидатуры вновь назначаемых специалистов на должности высших управляющих страховой компании, например, главного исполнительного директора, контролера (председателя наблюдательного совета) подлежат одобрению со стороны руководства страхового надзора. Страховая компания, испытывающая проблемы с поддержанием необходимого уровня платежеспособности, обязана составить план финансовой санации (оздоровления), за выполнением которого орган государственного страхового надзора устанавливает систематический контроль.

Особые меры государственного регулирования применяются в отношении страховщиков, специализирующихся на операциях накопительного страхования жизни и долгосрочных пенсионных планов накопления сбережений к определенному возрасту. Правовую базу для этого регулирования создает Закон о финансо­вом обслуживании 1986г. (Financial Services Act, 1986).

В соответствии с указанным законом общества личного стра­хования обязаны пройти регистрацию в специальных уполномоченных организациях — Управлении по ценным бумагам и ин­вестициям (Securities and Investments Board, SIB) или Регули­рующей организации компании по страхованию жизни и паевых фондов (Life Assurance and Unit Trust Requlatory Orqanization, LAUTRO), которой Управление по ценным бумагам и инвестициям делегировало часть своих полномочий. Управление по ценным бумагам и инвестициям (создано в 1985 г.) — центральный орган, регулирующий рынок ценных бумаг в Великобритании.

В рамках спецрегистрации тщательному анализу и проверке подвергается инвестиционный план страхования в отношении его соответствия действующим правилам инвестирования и ус­тавным задачам страховщика.

Деятельность страховых посредников в Великобритании в значительной степени также подлежит регулированию и лицензированию. Это в первую очередь относится в деятельности страховых и перестраховочных брокеров. В соответствии с Законом о страховых брокерах 1977г. (Insurance Brokers Act, 1977) в Великобритании образован Регистрационный совет страховых брокеров (Insurance Brokers Registration Council, IBRC), которому приданы контрольные и регулятивные функции в отношении страховых брокеров, действующих- на английском страховом рынке. На IBRC возложено ведение государственного реестра страховых брокеров. Без соответствующей регистрации в IBRC и занесения сведений в государственный реестр страховых броке­ров деятельность страхового посредника считается незаконной со всеми вытекающими отсюда последствиями.

Физические лица, претендующие на получение профессиональ­ной квалификации "страховой брокер", обязаны сдать квалифика­ционный экзамен по теории и практике страхового дела, а также показать экспертам IBRC, что они имеют минимальный капитал 1000 фунтов стерлингов для начала своих посреднических брокерских операций. Кроме того, в качестве гарантии по своим обяза­тельствам успешно сдавший квалификационный экзамен кандидат вносит в IBRC денежный депозит 1000 фунтов стерлингов.

Если доля брокерской комиссии от продажи полисов страхо­вания жизни и накопительных пенсионных планов к определенному возрасту клиента превышает 25% его совокупного дохода от страховой деятельности, то страховой брокер должен либо вступить в члены особой национальной саморегулирующейся организации — Регулирующей ассоциации финансовых посред­ников, менеджеров и брокеров (Financial Intermediaries, Managers and Brokers\*Regulatory Association, FIMBRA) либо преобразовать свой статус хозяйствующего субъекта страхового рынка в так на­зываемого "связанного" страхового агента или страховщика.

Особая структура английского страхового рынка — Управле­ние по защите страхователей (Policyholders Protection Board), ко­торое было создано в соответствии с Законом о защите прав стра­хователей 1975 г. (Policyholders Protection Act, 1975). Кроме того, указанный закон обеспечил необходимые условия для создания особого компенсационного фонда страхователям, который формируется за счет денежных отчислений всех страховых компаний, имеющих лицензии и осуществляющих страховые операции в Ве­ликобритании. Уровень отчислений в компенсационный фонд основан на величине нетто-страховой премии, собираемой стра­ховщиком по договорам страхования, заключенным с населением. В случае банкротства страховой компании средства компенсаци­онного фонда будут использоваться для компенсации полностью или частично их потерь по договорам обязательного страхования. В некоторых случаях страхователи могут рассчитывать на де­нежную компенсацию со стороны IBRC и FIMBRA, органи­зующих деятельность страховых посредников на английском страховом рынке. Денежная компенсация страхователям выпла­чивается при финансовом банкротстве страхового брокера или установленных фактов преступной небрежности страхового агента или брокера при обслуживании страхователя, которые имели для него весьма неблагоприятные последствия и повлекли нарушение его законных прав.

Закон о страховых компаниях 1982г. устанавливает минимальные требования к уровню платежеспособности страховщика. Методика расчетов уровня платежеспособности соответствует требованиям директив ЕС по вопросам страховой деятельности. Постоянный контроль за уровнем платежеспособности страховых компаний осуществляет Департамент торговли и промышленности. Особо жесткие требования к уровню платежеспособности установлены этим законом по отношению к обществам личного страхования.

В Великобритании действует обязательное страхование граж­данской ответственности за ущерб перед третьими лицами, при­чиненный владельцами автотранспорта, авиаперевозками, лицами, занимающимися верховой ездой, а также лицами, которые содержат в домашних условиях животных, опасных для окру­жающих. Кроме того, предусмотрено обязательное страхование профессиональной ответственности для адвокатов, бухгалтеров, страховых брокеров, а также операторов атомной энергетиче­ской установки. Договоры обязательного страхования (в силу действующего законодательства) заключаются страховыми ком­паниями, присутствующими на английском страховом рынке. Государственные организации Великобритании вопросами обязательного страхования не занимаются.

Английским законодательством установлены требования к объему и формам финансовой отчетности страховых компаний. Все страховые компании, имеющие лицензии, обязаны соста­вить годовой финансовый отчет и довести его до сведения ак­ционеров. Финансовый отчет в обязательном порядке проходит процедуру внешнего аудита. При этом применяются установ­ленные в Великобритании нормы и стандарты аудита страхов­щиков. Не позднее шести месяцев по окончании финансового года все страховые компании обязаны представить годовой фи­нансовый отчет в Департамент торговли и промышленности.

Страховые компании уплачивают налог на прибыль от стра­ховой деятельности, а также налог на имущество. В некоторых случаях страховые операции облагаются гербовым сбором, одна­ко объем этих операций весьма ограничен.

**3. Ллойд**

Ллойд является важной частью Лондонского рынка, а остальная часть рынка состоит из компаний, расположенных рядом с Ллойдом и занимающихся бизнесом в похожей манере.

Ллойд начинался с кафе, принадлежавшего Эдуарду Ллойду в конце 1680 годов. Кафе Ллойда стало неформальным местом встречи купцов, владельцев судов и капитанов судов. Вскоре кафе стало известно как источник надежных сведений о мореплавании, кофе, и как место, где купцы могут найти частных лиц, готовых разделить риски предлагаемых рискованных предприятий.

Принцип разделения рисков частными лицами продолжает действовать. Однако крупнейшим отличием от прошлого является то, что, начиная с 1994 года, компании с ограниченной ответственностью также получили право заниматься страхованием в Ллойде. Более 80% от всей емкости Ллойда в 2001 году, равной 11 миллиардам фунтов, обеспечил корпоративный капитал.

Эдуард Ллойд сам страхованием не занимался. Его роль заключалась в предоставлении клиентам помещения. Аналогично, в настоящее время Ллойд сам не занимается страховым бизнесом. Вместо этого он предоставляет условия (помещения и оборудование), чтобы его члены занимались страхованием.

Ллойд необычен тем, что страхование предоставляется синдикатами Имен. Имена участвуют в прибылях и убытках синдиката. Индивидуальные Имена несут неограниченную ответственность в отношении рисков, за которые они отвечают в рамках синдиката. Корпоративные Имена, впервые появившиеся в 1994 году, несут ограниченную ответственность. К 2000 году они обеспечивали около 70% емкости Ллойда. Размеры синдикатов варьируются от нескольких Имен до более тысячи Имен. Синдикаты специализируются на конкретных типах страхования. Каждое Имя распределяет риски за счет участия в нескольких синдикатах. Синдикат является аналогом страховой компании, а участвующие в нем Имена в целом похожи на акционеров страховой компании. Имело место предложение позволить индивидуальным Именам ограничить свою ответственность.

Деятельность страховых синдикатов корпорации "Ллойд" непосредственно не подлежит надзору со стороны Департамента торговли и промышленности (DTI). В соответствии с Законом о страховой корпорации "Ллойд" 1982 r.(Lloyd's Act, 1982) функ­ции надзора за синдикатами переданы Совету Ллойда (Council of Lloyd's), наделенному широкими правами и полномочиями.

В результате в гражданско-правовом декрете страховая кор­порация "Ллойд" рассматривается как саморегулирующая струк­тура страхового рынка, деятельность которой носит ярко выра­женный международный характер.

Совет Ллойда отвечает за вопросы создания новых страховых синдикатов корпорации. При этом во внимание принимается финансовое поручительство от не менее двух уже существующих синдикатов (250000 фунтов стерлингов).

Каждый страховой синдикат корпоративной структуры "Ллойд", вступая в страховые правоотношения, несет неограниченную имущественную ответственность по принятым на себя обязательствам. В этой связи синдикаты обязаны на регулярной основе представлять в Совет "Ллойда" доказательства фактического положения их имущественного состояния. Каждому страховому синдикату со стороны Совета "Ллойда" устанавливаются лимиты (задания) по сбору страховых платежей, величина которых зависит от суммы гарантийного денежного депозита, размещенного страховым синдикатом в корпорации до начала страховых операций. Исходя из суммы депозита и установленного лимита страховых платежей. Совет "Ллойда" устанавливает ква­лификационный уровень финансовых ресурсов страхового син­диката и тем самым дает согласие на определенные объемы цедирования рисков. В соответствии с уставными требованиями к страховой корпорации "Ллойд" ежегодно руководителю Депар­тамента торговли и промышленности передается отчет о резуль­татах страхового бизнеса синдикатов, а также сертификат, удо­стоверяющий уровень их платежеспособности.

**4. Кэптивы**

Некоторые страховщики организованы в первую очередь для того чтобы обеспечивать самострахование страховых рисков их владельцев или членов.

Кэптивные страховые компании являются страховщиками, полностью принадлежащими не страховым промышленным или коммерческим корпорациям, основной целью основания которых является страхование родительской организации.

Кэптивы обычно организуются в офшорных зонах, в которых можно получить налоговые и иные законодательные (или регулировочные) преимущества. Расположение кэптива сейчас, вероятно, становится второстепенным соображением; первичной целью становится заполнение пробелов в страховом покрытии, чтобы сосредоточить усилия на управлении риском и общими страховыми расходами большой группы.

Управление кэптивом помогает компании сконцентрироваться на управлении риском. Имеющий лицензию кэптив имеет право предлагать страхование рисков другим компаниям, если это не мешает его основной цели. Тех, кто это делает, называют «открытыми рыночными кэптивами»; они часто предлагают страхование клиентам компании учредителя.

С точки зрения объемов заключаемого через кэптивы бизнеса, области роста включают в себя профессиональную ответственность, расширенные гарантии, компенсацию кредитов, страхование здоровья и медицинских расходов, пособия работников, ответственность работодателей и ответственность за качество продукции. Рост наиболее силен в тех областях,

где традиционный рынок:

• дорог;

• нестабилен (очень нестабильные премии);

• попросту не предлагает покрытия, как, например, в случае загрязнения.

**Заключение**

Лондонский рынок включает в себя Ллойд и специализированные компании, занимающиеся бизнесом в Сити. Основная часть этого страхования является большими и/или международными рисками и перестрахованием.

Ллойд является важной компонентой Лондонского рынка; это специализированный страховой рынок, на котором богатые индивидуумы и организации объединяются в синдикаты, чтобы принимать страхование. Сам Ллойд страхованием не занимается.

Страховые компании могут быть взаимными или акционерными, композитными или общими страховщиками. Компании прямого страхового рынка занимаются бизнесом с компаниями или индивидуумами. Многие большие компании организовали кэптивные страховые компании, чтобы

удовлетворять свои собственные потребности в страховании. Кэптивы могут нести часть риска и перестраховывать остаток.

Не связанный с Лондонским рынком бизнес может продаваться через специализированных страховых брокеров, других посредников (например, строительные кооперативы, туристические агентства), или через сотрудников, напрямую страхователям. Основные методы сбыта варьируются в зависимости от класса страхования. За исключением определенных линий индивидуального бизнеса, бизнес размещается в Ллойде и на остальном Лондонском рынке специально аккредитованными брокерами.

Регулирующие органы могут ограничить действия общих страховщиков разными способами, включая ограничение ставок премий, введение ограничений на инвестиции, и требование наличия минимального уровня платежеспособности, определяемого на указанном базисе.

При выполнении работ для общего страховщика или перестраховщика, актуарий должен всегда держать в уме относящееся к выполняемой работе профессиональное руководство, и профессиональную организацию, к которой он принадлежит.