**Страховая корпорация Ллойда**

**Содержание**

Введение

1. История возникновения корпорации
2. Управление
3. Работа Ллойда
4. Политика корпорации

**Введение**

Выражение "застрахуйтесь у Ллойда" известно почти каждому, оно превратилось в своего рода рекламный призыв, сулящий чуть ли не панацею от всех бедствий. В действительности же никто никогда и ничего не страховал "у Ллойда". В качестве ближайшей аналогии объединению Ллойда напрашивается нью-йоркская фондовая биржа, которая, если можно так выразиться, является базарной площадью, где продают и покупают акции. Ллойд - это базарная площадь, где торгуют страховыми полисами. Для того чтобы стать членом фондовой биржи, нужно иметь особую лицензию, а для членства в Ллойде необходимо соответствие строго установленным стандартам, причем не только финансовым. Члены Ллойда обязываются помещать все полученные страховые премии в "кредитный фонд", откуда можно брать лишь определенную долю прибыли; кроме того, члены должны производить отчисления в "центральный гарантийный фонд".

Ответственность каждого члена объединения распространяется и на его частную собственность; ни один из членов Ллойда не имеет права вести дела непосредственно с клиентами: посредниками выступают 220 утвержденных корпорацией маклеров, в обязанность которых входит защита интересов клиента. Благодаря всем этим предосторожностям страховые полисы Ллойда почти абсолютно надежны.

Успех объединения Ллойда, отчасти объясняется сочетанием наисовременнейших автоматических методов расчета с почти фанатической приверженностью традициям. Несмотря на то, что объединение выдает ежегодно свыше 2 млн. страховых полисов, штатные сотрудники Ллойда в память о том времени в царствование Якова II, когда договоры о страховании заключались в кофейне Ллойда, до сих пор носят ливреи и именуются "официантами". Ежедневно вывешиваемый перечень потерпевших бедствие судов до сих пор пишется от руки, а записи в книге учета бедствий, куда заносятся названия погибших океанских судов, все еще делаются гусиным пером. Даже конторы, где члены Ллойда ведут свои дела, называются "креслами" - в кофейне Ллойда имелись отдельные деловые кабинеты, отгороженные от общего помещения высокими спинками кресел.

**История возникновения корпорации**

В XVII веке Лондон был центром мореходства, в этом крупнейшем порту мира торговые суда непрерывно швартовались или отплывали в разные стороны света. В то же время в Европе употребление кофе только еще входило в моду - в 1689 году, когда Эдвард Ллойд открыл кофейню на Тауэр-стрит, что рядом с доками: голландские колонисты как раз занимались кофейными плантациями на острове Ява. В отличие от таверн, где пьяницы нередко устраивали дебоши, кофейни представляли собой тихие и солидные заведения, где респектабельные господа обсуждали деловые вопросы.

Благодаря своему месторасположению кофейня Ллойда привлекала таких клиентов, как судовладельцы, капитаны, купцы и страховые брокеры. Сама идея страхования морских перевозок появилась в Англии в начале XVII века, что позволяло владельцам судов и грузов преодолевать финансовую катастрофу при гибели судна.

Но хотя страхование в современном смысле слова и существовало, страховых компаний еще не было. Купец с кораблем или грузом нанимал брокера, который ходил от одного богатого человека к другому и продавал долю риска в обмен на долю прибыли.

Если ничего страшного с кораблем или грузом не случалось, то страхователи получали прибыль; если же происходила катастрофа или гибель груза, то они персонально несли материальную ответственность в соответствии со своей долей - вплоть до полной отдачи своего состояния. Эдварду Ллойду, хозяину респектабельной кофейни, приходилось постоянно слышать разговоры своих клиентов о подобных сделках, поэтому он завоевал репутацию человека, владеющего достоверной информацией о морских перевозках. Его кофейня превратилась в место, где можно было застраховать судно.

Сам Ллойд никогда лично не занимался страховым бизнесом, но обеспечивал конфиденциальность переговоров. Для этого он установил индивидуальные кабины в кофейне и снабжал клиентов письменными принадлежностями. Так функционировала его «контора» и после его смерти в 1713 году.

Человек, желавший застраховать свое имущество, легко мог найти здесь готовых на риск джентльменов, которые обычно собирались у Ллойда. Это было значительно удобнее, чем искать страховщиков-одиночек по всему Лондону. Лица, страховавшие суда и грузы, именовались (и продолжают именоваться по сей день) "андеррайтерами", т. е. подписчиками, поскольку они писали свои имена и доли принимаемого на себя риска "друг под другом". "Джентльмены из кофейни", кроме того, довольно часто устраивали аукционы, на которых продавались морские суда: такие мероприятия назывались "торгами при свече". Перед началом надбавок к объявленной цене в свечу втыкалась булавка, затем свеча зажигалась, и это служило сигналом, что пора набавлять цену: побеждал тот из торгующихся, чья ставка была последней перед тем, как из свечи выпадала булавка.

В 1720 г. британское правительство, само того не желая, оказало Ллойду неоценимую услугу - оно даровало хартию на монопольное страхование Лондонской и Королевской биржевым страховым корпорациям. В хартии говорилось, что ни одна из каких-либо других компаний не может выпускать страховых полисов. "Подписчики" Ллойда, однако, не представляли собой компании; они объединялись в "общество" конкурирующих между собой страховщиков, которые, как ни странно, проявили поразительный корпоративный дух. Таким образом эти "подписчики" не подпадали под действие указанного в хартии запрещения, и, поскольку обе (Лондонская и Королевская) биржи были не очень-то заинтересованы в рискованных операциях по морскому страхованию, объединение Ллойда процветало.

В те годы был разработан ритуал составления полисов, который соблюдается и поныне; единственным новшеством является то, что клиента в наши дни представляет маклер. Как только просьба о страховании поступает к маклеру, последний выписывает условия страхования на особом, сложенном вдвое листе бумаги, называемом "слип". В страховом зале маклер отыскивает страховщика, который специализируется на нужном виде сделок. Когда достигается договоренность относительно страховой премии, страховщик проставляет в "слипе" размеры страховой суммы, которую он берет на себя, и ставит свои инициалы, делая таким образом "почин". Затем маклер отыскивает других страховщиков, желающих поддержать этот почин и покрыть всю страховую сумму. В наше время, когда страхуются корабли, самолеты, заводы и прочие сооружения, стоимость которых достигает многих миллионов, обязательства по страхованию одного какого-либо объекта берет на себя зачастую целый синдикат страховщиков. Инициалы первого страховщика, проставленные в "слипе" (почин), означают, что обязательства по страхованию приняты не только им, но и всем его синдикатом. "Слип" остается в силе как официальный документ до самого момента выдачи страхового полиса. Сейчас в объединении Ллойда насчитывается 300 таких групп страховщиков, каждая из которых объединяет от нескольких лиц до нескольких сотен участников. В 1771 г. по настоянию "патриарха Ллойда" Джона Джулиуса Ангерстайна был выбран Комитет посетителей для подыскания новых помещений под страховое объединение. В 1774 г. Ллойд переехал в здание Королевской биржи. Комитет посетителей был преобразован в существующий ныне Комитет членов, который контролирует операции Ллойда и руководит деятельностью полутора тысяч агентов, являющихся представителями этой корпорации (но не представителями отдельных страховщиков) во всем мире. Комитет избирается тайным голосованием на четыре года, причем по истечении указанного срока любой член Комитета должен "отдохнуть" годик перед тем, как его можно будет выбирать снова.

В 1793 г. началась война Англии с Францией, и члены Ллойда стали страховать суда королевского военно-морского флота. Один из страховщиков Роберт Шеддон выплатил британскому Адмиралтейству в период этой войны 190 тыс. фт. ст. за суда, потопленные французами. К 1815 г. Ллойд стал крупнейшей корпорацией, поддерживавшей действия британского военного флота. В те времена, когда ни одно из правительств мира не могло предусмотреть средств для материальной помощи жертвам войны, страховщики Ллойда создали для этой цели "Патриотический фонд", собранный по подписке и существующий поныне. Международная репутация Ллойда поднялась на недосягаемую высоту в 1906 г. после землетрясения и пожара в Сан-Франциско, уничтоживших имущество стоимостью 350 млн. дол. В результате этого бедствия американские страховые компании прогорели одна за другой, а Ллойд без промедления и полностью выплатил все суммы по каждой страховке. Сегодня Ллойд производит страхование от любых не запрещенных законами рисков (кроме долгосрочного страхования жизни): у Ллойда можно застраховать атомную электростанцию и заключить пари о том, что в определенный день в определенной местности не пройдет дождь (в последнем случае к страховому полису прилагается дождемер).

У Ллойда в "кофейные" времена объявления делались звонкоголосым мальчиком, взбиравшимся на специальную трибуну: в наши дни его функцию выполняет особое должностное лицо - глашатай, объявляющий имена маклеров, которые приглашаются для сделки определенного вида. Необходимость в таком должностном лице очевидна, поскольку "у Ллойда" насчитывается 220 маклеров и 6 тыс. страховщиков. Перед важными сообщениями глашатай бьет в подвешенный над трибуной колокол с судна "Лютин" .... - один удар, если вести хорошие, и два - в случае дурных вестей. В эпоху парусного мореходства этот колокол был окрещен "колоколом рока", ибо его звон чаще всего не предвещал ничего хорошего.

Ныне "колокол рока" почти бездействует, но вот в черные годы второй мировой войны его звон не раз заставлял всех присутствующих в здании Ллойда затаить дыхание. 27 мая 1941 г., например, вслед за двумя ударами колокола последовала радостная весть о том, что "непотопляемый" фашистский линкор "Бисмарк" потоплен, наконец, кораблями британского военно-морского флота. Всего лишь за три дня до этого "Бисмарк" потопил английский линейный крейсер "Худ". В результате разбойничьих набегов "Бисмарка" на морские конвои Великобритании ставки страховых премий у Ллойда повысились до невиданных размеров - 25 дол. на каждые 100 дол. стоимости страхуемого имущества.

Один из ведущих лондонских страховщиков, занимавшийся страхованием от военных рисков, назвал маклеру эту высокую ставку в качестве условия страхования американского судна, собиравшегося отплыть из Нью-Йорка. И тут было объявлено о потоплении "Бисмарка". Стены страхового зала задрожали от громогласного "ура", которым было встречено это сообщение, после чего страховщик повернулся к маклеру и сказал: «Ладно уж. Я назову другие условия: десять долларов на каждые сто долларов стоимости имущества. Как вы смотрите на это?»

Влияние Ллойда на развитие морского спасательного дела трудно переоценить. Во все времена ллойдовские страховщики или синдикаты страховщиков, выплачивавшие какую-либо крупную сумму в случае гибели или бедствия судна, предпринимали все возможные меры для того, чтобы хоть сколько-нибудь компенсировать свои убытки.

Подсчитано, что в случае гибели судна, за страхованного у Ллойда (где, как известно, выписывается больше полисов морского страхования, чем это делается остальными страховыми компаниями мира вместе взятыми), предпринимается по меньшей мере одна попытка поднять с морского дна ценности (золото, серебро, драгоценности или звонкую монету), если таковые имелись на борту затонувшего судна в большом количестве. По инициативе страховщиков Ллойда осуществлялись многие, ставшие уже историей, сложнейшие операции по спасению затонувшего в море имущества. Самыми тяжелыми из таких операций являются работы, связанные с подъемом груза с судна "Иджипт" в 1929-1934 гг.

Наибольшее влияние на эволюцию спасательного дела на море оказала, несомненно, так называемая стандартная форма договора о спасании, разработанная Комитетом Ллойда с целью регулирования и унификации отношений между спасателем и терпящей бедствие стороной. Этот договор, заключенный в 1890 г., между спасателем в Дарданеллах и Комитетом Ллойда, оговаривал в качестве особого условия получение спасателем вознаграждения, размер которого определялся Комитетом. При этом выплата вознаграждения ставилась в зависимость от спасения какой-нибудь части имущества, находящегося в опасности. Сформулированный Ллойдом принцип "Без спасения нет вознаграждения" положен в основу всех договоров о спасании. Так называемая стандартная форма договоров о спасании была издана Комитетом Ллойда в 1892 г. Претерпев незначительное редактирование в 1926 г., она продолжает широко использоваться по сей день.

Сегодня ллойдовский стандартный договор считается действительным даже в том случае, когда он подписан обеими сторонами уже после оказания спасателем соответствующих услуг. Договор может быть написан от руки на обычном листе бумаги, а некоторые юристы считают, что радиограмма с терпящего бедствие судна, принятая и записанная радиооператором, может выполнять роль ллойдовского стандартного договора.

Таким образом, объединение Ллойда и в наши дни продолжает оказывать большое влияние на мореходство. Несмотря на то что половину всех доходов ассоциация Ллойда получает от неморских страховых операций (страхование авиационных и промышленных компаний, атомных электростанций и т. д.), сердце Ллойда остается морским.

**Управление**

Управляется Ллойд т.н. Советом Ллойда (Council of Lloyd's), который регулирует и управляет страховым рынком внутри Ллойда, определяя правила и процедуры заключения договоров страхования. В Совет Ллойда входят 6 рабочих (working), 6 внешних (external) и 6 номинированных (nominated) членов. Рабочих и внешних членов выбирают члены Ллойда. Шесть номинированных членов Совета, в том числе CEO согласовывает правление Банка Англии.

**Работа Ллойда**

В корпорации Ллойд имеется два типа людей и фирм. Первые называются членами корпорации (members). Вторые являются агентами, брокерами, профессионалами, помогающими членам корпорации заключить договоры страхования и перестрахования, представляя клиентов Ллойда.

Если в прежние времена членами Ллойда были только богатые физические лица (около 34000), то после кризиса начала 1990-х гг. членами корпорации стали компании. Многие физические лица (names) разорились и им на смену пришли компании. В настоящее время на долю физических лиц приходится 10% всего объёма договоров Ллойда. И количество физических лиц постоянно снижается в силу естественных причин, а также вследствие их объединения в товарищества.

Клиенты (страхователи и перестрахователи) не могут заключать договоры напрямую с синдикатами Ллойда, а только через сертифицированных брокеров Ллойда. Брокеры стараются найти для клиентов наилучшие условия среди синдикатов Ллойда.

Для того, чтобы стать страхующим членом синдиката Ллойда ретендент должен занимать определенное финансовое положение обществе (например, обладать имущественным цензом не менее 100 тыс. фунтов стерл. для граждан Соединенного Королевства и 135 тыс. для остальных) и быть готовым внести, в обеспечение своей предстоящей деятельности, определенный депозит. Так, для принятия рисков на 100 тыс. фунтов стерл. депозит должен составлять 25 тыс. фунтов. От суммы депозита, таким образом, зависит размер участия андеррайтера в соответствующем иске. Следует обратить внимание на. высокую степень обеспечения принимаемых обязательств — на 1/4 принятая ответственность покрывается за счет депозита (свободные, наличные средства в банке), не считая резерва премий, который по идее должен соответствовать среднему размеру возможного убытка, предусматриваемого в ставке премии. Вступительный взнос андеррайтера составляет 2 тыс. фунтов стерл.

Каждая кандидатура на должность андеррайтера избирается тайным голосованием комитетом Ллойда, который стоит о главе корпорации и управляет ею.

Эта организация, не несет юридической ответственности по претензиям, которые могут быть предъявлены к индивидуальным подписчикам в результате их страховой деятельности. Это, однако, не исключает моральной и престижной ответственности корпорации. Известны случаи, когда корпорация, хотя и не обязана была это делать, покрывала ответственность прогоревшего синдиката.

По состоянию на 31 января 2009 г. структура Ллойда насчитывала:

* Члены корпорации (Capital providers)
	+ 1238 Корпоративных члена (corporate members)
	+ 773 Индивидуальных членов с неограниченной ответственностью (individual Names with unlimited liability)
* Участники рынка (Market participants)
	+ 51 агент (managing agents)
	+ 87 синдикатов (syndicates)

176 сертифицированных брокеров Ллойда (Lloyd's brokers).

**Политика корпорации**

Ллойд страхует большое и разнообразное количество объектов и рисков. Ллойд имеет большой опыт страхования необычных, уникальных рисков.

Примеры нестандартных договоров страхования:

- Детский лепет участников шоу "Пинки Ли" (Pinky Lee) (полис на 50 000 долларов);

- Ноги Бетти Грэйбл (1 млн долларов);

- Голос Брюса Спрингстина (3,5 млн фунтов);

- Портрет королевы и герцога Эдинбургского на рисовом зернышке (20000 долларов);

- Вероятность обнаружения Элвиса живым (1 млн долларов);

- Бороды Клуба бородачей в Дербишире от пожара и "похищения" (по 20 фунтов каждая);

- Вероятность того, что никто не умрет от смеха во время выступления группы юмористов (1 млн долларов);

- Вероятность возвращения на землю космической станции "Скайлаб" (Skylab) (2,5 млн фунтов);

- Самая большая сигара в мире (17 933 фунта 35 центов);

- Тело манекенщицы Сьюзан Миззи, рекламирующей дамское нижнее белье (10 млн фунтов);

- Вероятность того, что лохнесское чудовище не будет выловлено (1 млн фунтов).