**Министерство образования Республики Беларусь**

**Брестский Государственный технический университет**

**Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита**

***ТЕМА РЕФЕРАТА:***

***«Страховой рынок Великобритании»***

**Выполнил:**

**Студент группы Ф-4**

**Михальчук М. В.**

**Проверил:**

**Жук А. В.**

***Брест 2003***

Страховой бизнес Великобритании на протяжении многих лет концентрируется в Лондоне как мировом финансовом центре. Крупнейший Лондонский страховой рынок обслуживает финансовые потоки ряда стран и компаний. Авторитет Лондонского международного страхового рынка отражается на значительный кадровый потенциал специалистов страхового дела, высокоразвитую инфраструктуру рынка, а также присутствие здесь широко известной за пределами Ве­ликобритании страховой корпорации "Ллойд". 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 1760 г.) 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.

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.

Институциональная структура страхового рынка Великобри­тании представлена акционерными обществами, которые при­надлежат их собственникам — акционерам; обществами взаим­ного страхования, которые принадлежат их страхователям; дру­жескими обществами; отделениями и представительствами ино­странных страховых компаний. Крупное самостоятельное звено национального страхового рынка, имеющее международное зна­чение — страховая корпорация "Ллойд". В 1990 г. в Великобри­тании было представлено 690 национальных и 143 иностранных страховых компаний.

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.

Базовая структура Лондонского международного страхового рынка — корпорация "Ллойд" представлена 400 страховыми синдикатами, которые объединяют физических лиц — андеррайтеров, непосредственно осуществляющих страховой бизнес кор­порации. Андеррайтеры несут неограниченную ответственность по обязательствам, вытекающим из условий заключенных ими договоров страхования в рамках синдиката. Динамичные и под­вижные структуры синдикатов, имеющих выраженную специа­лизацию по видам (классам) страхования, образуют экономиче­скую среду международного страхового рынка в системе корпо­рации "Ллойд". Каждый синдикат представлен на этом рынке через лидирующего андеррайтера, который непосредственно принимает риски на страхование в синдикате от посредника — брокера "Ллойда". Членство корпоративной структуры "Ллойда" открыто для всех граждан (резидентов) Великобритании и ино­странцев (нерезидентов).

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 1982 г. 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.

Страховое законодательство Великобритании в основном гармонизировано с требованиями страховых директив ЕС. Так, вопросы накопительного страхования жизни подлежат правово­му регулированию английским законом о финансовом обслужи­вании 1986 г. (Financial Services Act, 1986). Деятельность друже­ских обществ регулируется специальным законом о дружеских обществах 1974 г. (Friendly Societies Act, 1974). Особый закон о страховой корпорации "Ллойд" 1982 г. 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 (Council 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 DTI 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 1986 г. (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 синдикатов корпорации "Ллойд" непосредственно не подлежит надзору со стороны Департамента торговли и промышленности (DTI). В соответствии с Законом о страховой корпорации "Ллойд" 1982 г.(Lloyd's Act, 1982) функ­ции надзора за синдикатами переданы Совету Ллойда (Council of Lloyd's), наделенному широкими правами и полномочиями.

В результате в граджанско-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 фунт, 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 це-дирования 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.

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 1977 г. (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 1925 г. страховой корпорацией "Ллойд" был утвержден центральный гарантийный фонд, средства которого предназначаются для возмещения ущерба по договорам страхования, за­ключенным страховыми синдикатами, если они испытывают серьезные финансовые затруднения по текущим операциям. Размер ежегодных отчислений в центральный гарантийный фонд зависит от емкости синдиката по размещению рисков.

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 1982 г. 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.

**Список использованной литературы**

1. В. В. Шахов «Страхование», издательство «ЮНИТИ», - М 2001