**План.**

1. История страхования в зарубежных странах…………………………………3
2. Из истории страхования в России.
   1. Страхование на Руси………………………………….………………………6
   2. Страхование в дореволюционной России…………………………………..8
   3. Страховое дело в советской России………………………………………..10
3. Интересные факты из истории страхования………………..…………..…..13

Литература……………………………………………………………………..…….15

1. **История страхования в зарубежных странах.**

Истоки страхования уходят так далеко в прошлое, что невозможно установить точную дату его возникновения.

Если относительно легко найти остатки строений, произведений искусства или другие материальные следы минувших цивилизаций, то труднее воссоздать, как жители первых городов организовывали сферу услуг в экономике. Однако среди остатков поселений доисторического, античного, средневекового и раннего нового периодов цивилизации обнаружены амбары, в которых люди хранили неприкосновенные запасы продовольствия. Библейская история об Иосифе, истолковавшем сны фараона, царя Египетского, иллюстрирует принципы, по которым организовывались и использовались эти запасы.

Опыт показывает, что время от времени случались неурожаи или происходили нападения врагов, и тогда горожанам нельзя было пользоваться урожаем, выросшим в окружающей местности. Можно было бы предоставить каждому горожанину самому обеспечивать себя на такие случаи, но даже жителям древних городов было ясно, что гораздо эффективнее создать общий запас. Скромный налог можно было бы собрать с каждого, кто имеет возможность, в урожайные годы, когда цены на продовольствие низки. Культуры, которые могут храниться, например пшеница, можно было бы приобрести для запасов за деньги: фермеры радовались бы возможности продать больше (и по лучшей цене), чем они продали, если бы не осуществлялись централизованные закупки продовольствия для запасов.

Если случится неурожай или город будет осажден, запасенные продукты будут использованы для спасения городского населения. Поэтому понятие общего фонда (в данном случае продовольствия) закрепилось в человеческом сознании. Идея показала высокую эффективность, особенно в связи с введением понятия риск.

В конце XV века, когда европейцы начали предпринимать крупные путешествия в Азию и Америку, которые привели к т.н. «торговой революции» (предшествующей более известной «промышленной» революции), понятия «риск» и «общий фонд» слились воедино.

Если небольшой флотилии малых кораблей удастся добраться из Европы, скажем, до Индонезии, торговать там и вернуться с грузом экзотических товаров, существует риск того, что не все корабли завершат плавание. Штормы могут потопить одни суда, на других кончатся запасы продовольствия (или команда полностью погибнет от эпидемии), другие собьются с курса и пропадут, некоторые могут затонуть из-за перегруженности, плохой конструкции или повреждений от древесных вредителей. Людям, которые вкладывали свои средства в такие рискованные операции, представлялось целесообразным разделить между собой риск, чтобы ни один из инвесторов не потерял своих денег полностью из-за того, что именно его корабль будет тем самым единственным пропавшим. Для этого было выработано два способа.

Первый состоял в создании совместного предприятия, через которое инвесторы вкладывали деньги в несколько кораблей с общим грузом, распределяя между собой риск убытков и все прибыли, которые могли образоваться в итоге предприятия.

Второй путь – это страхование, система, при которой владелец корабля и/или груза (индивидуальное лицо или компания) предлагает денежную сумму другим людям, которые согласны компенсировать ему потери, если данный корабль потерпит неудачу в предпринятом рейсе. Таким образом, совместные (акционерные) общества и страхование стали дополнять друг друга, а не развиваться в конкуренции друг с другом. Группа людей или компании собирали денежные премии в обмен за обещание выплатить возмещение владельцу судна в случае его потери. Эти страховщики создавали общий фонд, который они обещали использовать для выплат страхователям в случае наступления риска.

На ранних стадиях этого процесса, если риск наступал, страховщик вынужден был продавать какое-то имущество (или снимать деньги со счета в банке), чтобы уплатить то, что он должен страхователю. Этот принцип до сих пор применяется корпорацией Ллойд, где то же самое обещание платить возмещение составляет основу договора. Люди, получившие статус «членов Ллойда», обязаны платить из своих личных средств, если риск, который был «подписан», наступил. Термин «подписывать» (англ. to underwrite) обозначает именно то, как и звучит: составляется документ, который определяет риск (предмет страхования), и лицо, страхующее его (или его представитель), пишет внизу данной бумаги долю риска, которую готов принять.

Не так много времени потребовалось некоторым бизнесменам, чтобы понять, что многие члены общества не желают принимать такие большие риски на индивидуальной основе, как это принято в корпорации Ллойд. Поэтому концепция акционерного общества была применена в новых условиях. Людям предлагали купить акции страховых компаний. Компания нанимала бы на работу специалистов по приему рисков – андеррайтеров, и если бы риск наступал, она выплачивала бы возмещение страхователю из общего фонда, которым распоряжались бы как инвестициями. Фонд создавался бы за счет средств, полученных компанией от продажи собственных акций, плюс доходы от инвестиций средств фонда, плюс премии, собранные со страхователей.

Предусматривалось, что профессиональные андеррайтеры, определяя, какую долю риска принять и за какую премию, позволят фонду всегда быть в состоянии выплачивать возмещение страхователям, если риск наступал, а также выплачивать дивиденды акционерам, достаточно привлекательные, чтобы оправдать вложение их средств.

Начальной сферой приложения усилий страховых компаний стало страхование от огня. В густонаселенных городах XVII века большинство домов были деревянными. Огонь обеспечивал отопление и приготовление пищи, свечи использовались для освещения. Поэтому риск пожара в городском доме был высок. В сельской общине, избежавшей урбанизации, все соседи собирались помочь восстановить сгоревший при пожаре дом. Там действовал принцип взаимопомощи. В отличие от этого, на городской улице соседями семьи, потерявшей кров, окажутся, например, ткачи, сапожники, клерки или рыбаки, у которых не будет ни времени, ни умения помочь соседям восстановить уничтоженное огнем жилище. Вместо этого они все готовы уплатить премию страховой компании, которая обещает две вещи: предоставить услуги пожарной команды (т.е. локализацию пожаров для предотвращения их распространения и минимизацию новых пожаров) и выплатить застрахованному лицу возмещение, достаточное для найма необходимых специалистов (строителей, каменщиков, плотников и др.) для устранения повреждений или восстановления сгоревшего дома.

Параллельно со страхованием от пожаров возникли фонды страхования жизни. И к середине XVII века были созданы страховые компании и взаимные общества, которые занимались страхованием жизни.

Чуть позже из классических видов страхования – морского, от огня и страхования жизни, появилось большое разнообразие подвидов страхования.

Ну, и конечно же, в настоящее время страхование за рубежом очень сильно развито. Есть огромное количество страховых фирм, видов страхования,… Но это, как говорится, уже тема другого реферата.

А мы давайте, плавно перейдя к следующему пункту, обратимся к развитию страхования в нашей стране.

*Страхование: принципы и практика.(сост. Д. Бланд). – М.: Финансы и статистика., - 1998. – С.23-25.*

1. **Из истории страхования в России.**

**2.1. Страхование на Руси.**

Появление страхования на Руси связывают с памятником древнерусского права - “Русской правдой”, которая дает интересные сведения о законодательстве 10-11 веков. Особое значение имеют нормы, касающиеся материального возмещения вреда общиной (вервью) в случае убийства. Например: “Если кто убьет княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен.”1 (ст. 3).

“Если убийство совершено не умышленно, а в ссоре или на пиру при людях, то убийца выплачивает виру (денежный штраф. - Авт.) также с помощью округи”. (ст. 6).

“Если кто откажется от участия в уплате дикой (подушной - Авт.) виры, тому округа не помогает в уплате за него самого и он сам за себя тогда платит” (ст. 8).

В ст. 6 и 8 “Русской правды” можно обнаружить все элементы договора страхования гражданской ответственности, полагая, что при непреднамеренном убийстве дикая вира является результатом предварительного страхового договоров и обязательно не для всех, а лишь для тех и в пользу тех, кто путем этого договора вступил в такое взаимное страховое общество.1 Задачи страхового обеспечения носили некоторые государственные мероприятия, организуемые центральной или местной властью с разнообразными целями. Так, в связи с историческими условиями существования древееврейского народа среди окружавших его племен одной из важных задач древнееврейского государства было всемерное содействие приросту населения. Для этих целей использовались различные способы и средства, в частности, освобождение новобрачных мужей в течение одного года от военной службы и от всех налогов, обязанность женитьбы на вдове брата, после которого не осталось сыновей и др. Существенную роль играли специальные (коммунальные) союзы, создаваемые для обеспечения невест-дочерей союза приданым. Это было своеобразное страхование приданого, которое проводилось в добровольном порядке, а средства формировались из членских взносов участников этих союзов.

Примеры государственного страхования давала и Московская Русь. Как известно, уже после свержения татаро-монгольского владычества на русские рубежи совершались нескончаемые набеги крымских и ногайских татар, которые захватывали пленников и продавали их в рабство. Предотвратить такую продажу или освободить из рабства мог выкуп. В целях сохранения людских поселений, а также военных и других служилых людей на юге страны организация выкупа пленных была обеспечена специальной финансовой базой. Предписания на этот счет содержаться в 72 главе “Стоглава” (1551 г.) “О искуплении пленных”. В ней предусматривались три формы выкупа из плена. Во всех случаях выкуп финансировался из царской казны, но затрачиваемые ею средства возвращались в виде ежегодной раскладки среди населения. “Сколько годом того пленного окупу из царевой казны разойдется, – говорилось в “Стоглаве”, – и то раскинути на сохи (податная единица) по всей земле чей кто ни буди всем ровно”. Раскладка, таким образом, строилась на уравнительных началах. В последствии от системы последующей раскладки реально израсходованных на выкуп пленных сумм совершился переход к регулярным платежам, образующим специальный фонд выкупа пленных. Такой порядок закреплен в Соборном уложении (1649 г.) царя Алексея Михайловича, которое предписывало в отличие от “Стоглава” в зависимости от социального положения плательщика три размера “полоняничных” платежей.

Минимальный размер – 2 деньги (деньга – полкопейки) – был установлен для служилых людей, стрельцов, казаков, пушкарей и т.д.; средний – 4 деньги – для крестьян и самый высокий – 8 денег – для городских и посадских жителей, а также крестьян приписанных к церковным и монастырским вотчинам.

В уложении были определены и размеры сумм, предназначенных для выкупа, которые зависили от социального положения пленника. Так, на крестьян и боярских людей отпускалось по 15 рублей, на посадских людей – по 20 рублей; на стрельцов и казаков по 25 рублей. Самый высокий выкуп был установлен в отношении московских стрельцов – 40 рублей. Особый порядок финансирования выкупа был предусмотрен в отношении дворян и боярских детей. Он определялся не поголовно, а в зависимости от величины поместий, и, кроме того, размер суммы выкупа отличался в зависимости от обстоятельств пленения.

Сущность норм указанных нормативных актов в отношении выкупа пленных по разному оценивается в научной литературе. Одни авторы полагают, что мероприятия по выкупу носили чисто налоговый характер и ничего общего не имели со страхованием.

По мнению других, можно констатировать, что организация финансирования выкупа пленных, несмотря на ее налоговые формы, имела все существенные элементы государственного обязательного страхования на случай пленения, поскольку имеют место и обязательные ежегодные, по твердым ставкам, страховые платежи, образующие специальный страховой фонд, и выдаваемые из этого фонда твердые страховые суммы, и государственный страховой орган в лице Посольского приказа – хранителя и распорядителя страховых средств. Заканчивая рассмотрение докапиталистических типов страхования, необходимо отметить, что несмотря на некоторые особенности его проявления в различных социально-экономических условиях и регионах мира общим является то, что оно было взаимным то есть члены того или иного коллектива страховали сами себя и не ставили цели получения доходов.

* 1. Страхование в дооктябрьской России.

Что касается дореволюционной России, то здесь страховое дело осуществляли многочисленные предприятия и общества. Ведущую роль играли предприятия коммерческого типа - акционерные общества. Такая форма организации страховой деятельности давала капиталистам возможность бесконтрольно распоряжаться средствами, несопоставимо превышающими их состояние. В 1913 году во всех страховых учреждениях и обществах России было застрахованно имущества на сумму 21 миллиард рублей, из которых 63% приходилось на долю акционерных страховых обществ, 15% – земств, 8% – городских взаимных страховых обществ. Русские акционерные общества того времени собрали 129 млн. рублей, земства – 34 млн., взаимные страховые общества около 14 млн. Доля иностранных акционерных страховых обществ составляла 14 млн. рублей.

Наибольшее распространение в дореволюционной России имело страхование от огня.

Именно в этих целях в 1827 году было учреждено первое страховое общество, которое именовалось Первое российское страховое от огня общество. В течение последующих тридцати лет было открыто по страхованию от огня еще два общества- Второе российское страховое от огня общество (1835г.) и “Саламандра” (1864г.). Поначалу объем операций этих страховых обществ был весьма скромен. Однако с отменой крепостного права начинается широкое развитие страхового дела, оно активно распространяется на деревню. За короткое время возникает несколько новых страховых обществ. В 1874 г. заправилы страховых акционерных обществ по страхованию от огня заключают специальное тарифное соглашение (конвенцию), направленное на недопущение возникновения новых страховых предприятий и раздробления операций между ними. Все эти страховые организации были связанны общим тарифом, но деятельность каждой из них регулировалась собственным уставом и полисными условиями, что приводило к жесткой конкурентной борьбе в погоне за прибылью. В 1913 г. в производстве операций по страхованию от огня принимало участие около трехсот страховых учреждений, в том числе 13 акционерных обществ.

Второе место в имущественном страховании по сбору платежей занимало транспортное страхование судов и грузов. В 1913 г. его проводили 10 акционерных обществ.

Пять обществ осуществляли в 1913г. операции по страхованию стекол от разбития, впервые введенному в 1894 г. страховым обществом “Помощь”. С 1899г. этим видом страхования стало заниматься общество “Россия”.

Страхование стекол получило распространение только в крупных городах, где возводились большие здания, обширные торговые и промышленные помещения и т.д.

С 1900 г. общество “Помощь” начинает проводить страхование от краж со взломом, потом этот вид страхования был включен в сферу деятельности общества “Россия”. Однако популярностью такое страхование не пользовалось.

Большинство акционерных страховых обществ было сосредоточено в Петербурге. В 1913 г. из 19 акционерных обществ 13 с капиталом 297,7 млн. руб. находились в Петербурге, 4 с капиталом 76,4 млн. руб. в Москве, 2 с капиталом 15,8 млн. руб. – в Варшаве. Среди русских акционерных обществ крупнейшим по объему операций и по размеру капиталов было общество “Россия”. Оно проводило 8 видов страхования на территории Российской Империи и осуществляло страховые операции за границей. В Александрии, Афинах, Белграде, Константинополе, Нью-Йорке, Берлине и других городах общество имело свои отделения и многочисленные агентства. Размер капитала “России” в конце 1918 г. достигал 109,1 млн. руб.

Второе место после акционерных обществ занимали земства (органы местного самоуправления в ряде центральных губерний дореволюционной России).

В 1864 г. было утверждено Положение о земском страховании.

Личное страхование появляется в России в середине 30-х годов прошлого века. В 1835 году было организованно первое акционерное общество по страхованию жизни, которое получило название “Российское общество застрахования капиталов и доходов.” Разновидность личного страхования – страхование от несчастных случаев.

Техническая, юридическая и экономическая науки были с успехом приложены к страховому делу и получили блестящее развитие. Лучшие математики, инженеры, юристы и экономисты работали в правлениях страховых обществ над созданием научных методов страхования. Благодаря их стараниям в России стали появляться первые страховые журналы: "Страховой сборник" (с 1880 г.), "Страховые ведомости" (с 1890 г.), "Страховое обозрение" (с 1899 г.). Организовывались международные конгрессы, выставки и съезды.

2.3. Страховое дело в Советской России.

Страховое дело формально существовало в так называемой Советской России. Однако сфера страхования была монополизирована единственным и неповторимым страховщиком – Госстрахом. Страхование имело во многом формальный характер. В сознании советских людей страхование не фигурировало как обязательный компонент организации жизни. Многие просто ничего не знали об этом виде деятельности.

Ситуация резко изменилась в связи с легализацией предпринимательства в России, когда коммерческие, финансовые и хозяйственные риски сделались повседневной реальностью для десятков тысяч бизнесменов. Реальностью стала и практика страхования таких рисков.

Первым законодательным актом о страховании был декрет Совета народных Комиссаров (СНК) РСФСР от 23 марта 1918 года "Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального". Декрет учредил Совет по делам страхования под председательством Главного Комиссара.

   Помимо контрольных функций. Совет должен был проводить "новую страховую политику, которая предусматривала приближение к потребностям беднейших классов населения, устранение вредной для народного хозяйства конкуренции страховых обществ и учреждений, обращение излишков чистой прибыли в казну и, вообще, изыскание новых способов повышения доходов казны от страхового дела".

   28 ноября 1918 года декретом СНК "Об организации страхового дела в Российской республике, страхование во всех его видах и формах было объявлено государственной монополией. Все частные страховые общества и организации (акционерные, паевые и взаимные) были ликвидированы, а их имущество объявлено достоянием республики.

   Исключение из государственной монополии было сделано лишь для взаимного страхования движимости и товаров кооперативных организаций.

   В 1919 году было упразднено страхование жизни, а в 1920 году - государственное имущественное страхование. Им на смену пришла организованная государственная помощь пострадавшим от стихийных бедствий.

   В 1921 году начался переход к новой экономической политике (НЭП). Стали налаживаться экономические отношения в форме товарообмена между городом и деревней, стало развиваться денежное и кредитное обращение, что создало предпосылки для восстановления страхования.

   Крестьянство было заинтересовано в страховании имущества от огня, а скота - от падежа, то есть в тех видах страхования, которые были широко развиты в дореволюционной России.

   6 октября 1921 года был принят декрет СНК "О государственном имущественном страховании", которым предусматривалось "организовать во всех местностях РСФСР... государственное имущественное страхование частных хозяйств от... пожаров, падежа скота, градобития растительных культур, а также аварий на путях водного и сухопутного транспорта".

   Названным декретом было воссоздано прежнее страхование, расширена его сфера и изменен ряд условий.

   Обязательным окладным страхованием на селе с конца 1921 года охватывались строения, скот, посевы. При этом строения от пожаров должны были страховаться везде, а скот от падежа и посевы от градобития - только в тех губерниях, где было соответствующее решение местных органов власти.

   В 1921 году были созданы Главное управление государственного страхования в составе Наркомфина и страховые органы на местах.

   Органы Госстраха осуществляли свою деятельность на принципах хозяйственного расчета. Государство, выделив Госстраху необходимые средства, никакой ответственности по страховым операциям не несло.

   6 июля 1922 года в развитие декрета от 6 октября 1921 года СНК принял постановление, которым предоставил Госстраху право проведения добровольного страхования жизни, страхования от несчастных случаев, угрожающих жизни и здоровью людей и "необнимаемых обязательным социальным страхованием".

   Личное страхование начало развиваться только после проведения в стране денежной реформы, обеспечившей устойчивость советских денег. В ходе реформы было введено смешанное страхование жизни, затем - страхование от несчастных случаев (индивидуальное и коллективное), страхование пассажиров.

   Развитие и совершенствование государственного страхования на последующих этапах определялось общей экономической политикой СССР. Было введено обязательное страхование имущества кооперативных организаций, включая страхование имущества колхозов. С 1929 года по 1931 год проводилось обязательное страхование в государственной промышленности.

   В период Великой Отечественной войны средства государственного страхования использовались на военные нужды.

   В послевоенный период пересматриваются правила проведения практически всех видов личного и имущественного страхования в целях улучшения организации страхового дела.

   Произведены изменения и в организационных структурах Госстраха. С 1947 года из состава Госстраха СССР выделилось Управление иностранного страхования СССР (Ингосстрах СССР), как самостоятельная хозрасчетная организация. До 1958 года система Госстраха была жестко централизованной, а с 1958 года страховое дело передано в ведение министерств финансов союзных республик.

   В 1956 году введены новые Правила смешанного страхования жизни.

   Указом Президиума Верховного Совета СССР от 28 августа 1967 года "О государственном обязательном страховании имущества колхозов, введены новые условия обязательного страхования.

   В страховании населения все более возрастала роль добровольного страхования. С 1968 года введена безналичная форма уплаты страховых взносов через бухгалтерии предприятий и организаций, что содействовало бурному развитию операций по личному страхованию граждан.

   В 60-70-е годы были введены: страхование детей, страхование к бракосочетанию, новые правила страхования домашнего имущества и транспортных средств.

   В 1973 году повышено страховое обеспечение по страхованию строений.

   В 1986-87 годах появились новые виды страхования для населения и предприятий: комбинированное страхование автотранспорта, багажа и пассажиров (автокомби), страхование школьников и детей от несчастных случаев, страхование по одному договору строений и домашнего имущества, страхование изделий из драгоценных металлов и камней, коллекций, уникальных и антикварных изделий, страхование имущества арендных и фермерских хозяйств, страхование имущества лиц, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью.

   В 1989 году введено добровольное страхование имущества государственных предприятий и организаций, работающих в условиях хозрасчета.

   Государственное страхование проводилось на основе законодательства Союза ССР, правил и инструкций, издаваемых Минфином СССР.

   В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 10 февраля 1992 года N 76 на базе Правления Госстраха РСФСР была образована Российская государственная страховая компания.

1. **Интересные факты из истории страхования.**

Человек проявляет большую изобретательность при использовании страховых инструментов. В архивах фирмы "Ллойд" хранится множество курьезных страховых историй, связанных с этим.

Начнем со страхования разнообразных уникумов. Известно, что большинство выставочных и музейных экспонатов страхуется. Например, самая большая в мире сигара весом 110 килограммов и длиной почти 4 метра была застрахована при экспонировании на одной из выставок в Лондоне на 18000 фунтов стерлингов, причем страховая премия составила всего 50 пенсов. Возможно, потому, что, как утверждал владелец сигары, выкурить ее можно лишь за 339 суток.

Хозяин одного итальянского ресторанчика в Лондоне в рекламных целях заказал "Мадам Тюссо" свою восковую копию, сидящую за столом со стаканом в руке. Кукла ему так понравилась, что он решил взять ее на выставку в Данию. Он не только застраховал манекен на 2500 фунтов стерлингов на период транспортировки и выставки, уплатив премию в 5 фунтов, но и приобрел для него отдельный билет на самолет на место рядом со своим. Страховое возмещение по этому полису не выплачивалось, зато сколько удовольствия.

Распространенной практикой является страхование возможных последствий при проведении различных шоу и аттракционов. В том же "Ллойде" был застрахован первый сверхзвуковой автомобиль. Полис включал в себя покрытие всех рисков при транспортировке болида в Неваду и во время его нахождения на полигоне, а также страхование пилота от несчастного случая. Интересно, что страхование распространялось только на машину с выключенным двигателем. Тем самым страховщик снимал с себя ответственность за сомнительные эксперименты с превышением скорости движения.

Известные цирковые промоутеры братья Ринлины застраховали слона и носорога, выступавших в их шоу, на случай смерти и потери трудоспособности по болезни. Вот пример рачительного отношения к своим сотрудникам для российских предпринимателей!

Страхованием участников крупнейших спортивных соревнований сейчас уже никого не удивишь. Российских спортсменов в Нагано и участников Всемирных юношеских Олимпийских игр страховали и отечественные страховые компании. Однако "Ллойд" и здесь имеет самый обширный послужной список, в который входят Олимпиады, чемпионаты мира и экстремальные путешествия. Пожалуй, наиболее интересным случаем является страхование очередного преодоления Ла-Манша. Чудак решил переплыть пролив в ванне, предварительно застраховавшись на 100 тысяч фунтов. Андеррайтер "Ллойда" невозмутимо принял этот риск, выдвинув лишь условие, что сливное отверстие ванной будет закрыто пробкой.

Особенно любят страховаться известные люди. Реестр "Ллойда" просто пестрит "звездами". В нем присутствуют Джин Келли, Мэй Вест, Элизабет Тейлор, Фрэнк Синатра, Эдвард Робинсон, Боб Хоуп, Бинг Кросби, Лоуренс Оливье и многие другие. Южноафриканская актриса Керри Уэллис, вынужденная для съемок в фильме "Стартрек" постричься наголо, застраховалась в "Ллойде" от того, что ее волосы после этой процедуры не вырастут.

Есть в реестре и рок-идолы. Эрик Клэптон, Фил Коллинз, Боб Дилан, Майкл Джексон, Билли Джоэл, Элтон Джон, Стиви Уандер, Род Стюарт, Dire Straits, Duran Duran, The Beatles, Erasure, The Eurythmics, Genesis, The Kinks, Led Zeppelin, The Police, Status Quo, The Rolling Stones, The Who - все эти ниспровергатели буржуазной и пуританской морали, оказывается, не пренебрегали этим вполне буржуазным инструментом. Зафиксирована и страховая история Брюса Спрингстина: певец оценил свой голос в 3,5 млн фунтов стерлингов.

Вообще, страхование уникальных человеческих способностей, особенно дающих их владельцу заработок, превращаются в повседневную практику. Блендеры виски и эксперты-парфюмеры страхуют свои носы, продовольственные эксперты - вкусовую чувствительность.

Наиболее экстравагантные случаи страхования связаны с маркетингом продукции. Это и понятно: здесь страхование выполняет роль защиты от чреватых негативными последствиями маркетинговых приемов.

Один предприимчивый продавец автомобилей из Небраски объявил, что выплатит премию в 10 тысяч долларов тому, кто, купив у него автомобиль в декабре, представит его на Рождество, засыпанным снегом. Разумеется, он застраховался от возможных убытков в "Ллойде". На полтора миллиона долларов. Аналогичным образом поступила и компания, посулившая миллион фунтов стерлингов тому, кто поймает чудовище озера Лох-Несс.

Стремление британцев к разного рода азартным мероприятиям настолько сильно, что "Ллойд" разработал специальный страховой полис для страхования работодателя на случай увольнения двух или более сотрудников, выигравших в национальную лотерею. По этому полису страховщик покрывает работодателю затраты на услуги рекрутингового агентства.

Ряд необычных страховок связан с бизнесом, причем некоторые из них из экзотики превращаются в обычную практику. В реестре имеются страховки на покрытие расходов предпринимателя на аудиторские услуги, если регулирующие органы вдруг выберут его компанию для такой проверки. Поначалу исключительные случаи страхования банков от мошенничества трейдеров и брокеров после проделок дилеров "Бэрингс" и "Сумитомо" становятся правилом. Пожалуй, в настоящее время этот вид страхования является экзотическим только в России.

**Литература.**