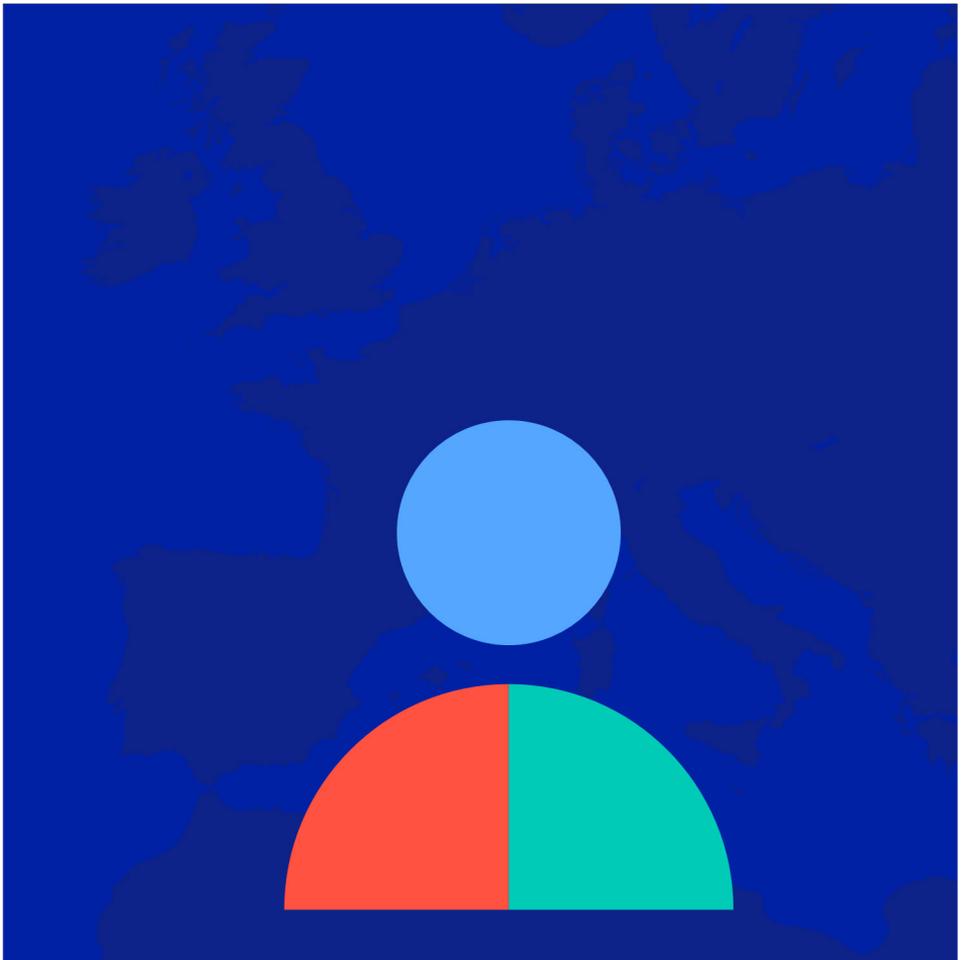


Acceso a Lloyd's Europe.

Guía para corredores.



**Esta guía es para
corredores europeos que
deseen conocer las
mejores opciones de
acceso al mercado de
Lloyd's.**

**Lloyd's es el centro global
de seguros y reaseguros
especializados.
Queremos que los
corredores sean el
epicentro de
nuestra cadena de
distribución.**

Índice

03	Ventajas de trabajar con Lloyd's
04	Sección I/Introducción. Cómo acceder a Lloyd's
05	Parte A/Lloyd's brokers
05	Convertirse en Lloyd's broker
06	Utilizar un Lloyd's broker mayorista
07	Parte B/Coverholders de Lloyd's
08	Parte C/ EU Broker Market Gateway
11	Sección II/Cómo colocar negocio en Lloyd's
11	Colocación del riesgo
12	Colocación electrónica
12	Market Reform Contract
13	Condicionados
13	Traducción al idioma local
14	Sección III/Cómo procesar negocio
14	Acerca de Velonetic
15	Procesamiento de primas
16	Aspectos a tener en cuenta
17	Preguntas frecuentes

Ventajas de trabajar con Lloyd's

Lloyd's ofrece a los corredores un mercado seguro compuesto por diversos participantes, cada uno con diferentes estrategias y apetitos de riesgo, en el que los asegurados se benefician de la seguridad financiera de Lloyd's y de su inigualable experiencia.

Lloyd's Europe es la primera operación de Lloyd's a nivel europeo, establecida para acercar la magnitud, experiencia y capacidad del mercado de seguros especializados a nivel mundial a sus clientes en Europa, a través de una aseguradora regulada y dotada de personal local.

El modelo de Lloyd's Europe, que cumple con la Directiva de Distribución de Seguros (Insurance Distribution Directive, IDD), alberga a más de 280 suscriptores en comisión de servicio con sede en Londres y con estatus regulatorio.

Lloyd's Europe puede suscribir riesgos en los 18 ramos de seguro de Solvencia II en todo el Espacio Económico Europeo, Mónaco y el Reino Unido y facilita acceso a innovadores productos de seguro.

Sección I/Introducción. Cómo acceder a Lloyd's

Los corredores minoristas europeos que buscan acceso al mercado de Lloyd's tienen distintas opciones y cada una de ellas ofrece diferentes ventajas y aspectos a tener en cuenta. La elección vendrá determinada por el nivel de acceso directo a Lloyd's que el corredor en cuestión desee tener.

Esta guía se centra en la opción "EU Broker Market Gateway", que se desarrolla en detalle en la Parte C. La Parte A y la Parte B proporcionan una descripción general de sus respectivas opciones y, en ellas, se invita al lector a consultar fuentes de información más completas o a ponerse en contacto con los equipos pertinentes cuando corresponda.



Parte A/ Lloyd's brokers

El corredor minorista puede ser aprobado como Lloyd's broker o utilizar un Lloyd's broker mayorista ya existente

Parte B/

Utilizar un coverholder de Lloyd's

Parte C/

EU Broker Market Gateway

Parte A/Lloyd's broker

Un Lloyd's broker tiene la capacidad de colocar (rea)seguros directamente con los suscriptores de Lloyd's en Londres.

Un corredor que busque acceder al mercado de Lloyd's puede:

1. Convertirse en un Lloyd's broker o
2. Colaborar con un Lloyd's broker ya existente.

Convertirse en Lloyd's broker

Para convertirse en corredor de Lloyd's, el corredor debe cumplir unos requisitos de procesos y compliance para ser aprobado por Lloyd's.

Ventajas de convertirse en Lloyd's broker en Europa:

- Un Acuerdo de Términos Comerciales (Terms of Business Agreement, TOBA) con Lloyd's Europe para todos los managing agents;
- Pólizas multinacionales;
- Uso de la marca Lloyd's;
- Colocación de binding authorities.

Aspectos a tener en cuenta:

- Cuota de inscripción de 10.000 GBP;
- 3 cartas de apoyo de managing agents con una sólida justificación comercial para la colocación de negocios en Lloyd's.



Parte A/Lloyd's Broker

Los requisitos de procesos y compliance que deben cumplirse como parte del proceso de aprobación están disponibles en la web de Lloyd's:

<https://www.lloyds.com/join-lloyds-market/broker>.

Ello incluye el otorgamiento de un Número de Liquidación Central (Central Settlement Number, CSN) y la adhesión a Velonetic.

Utilizar un Lloyd's broker mayorista

Si convertirse en Lloyd's broker no es su mejor opción puede colaborar con un Lloyd's broker ya existente para acceder al mercado de Lloyd's.

Los Lloyd's brokers mantienen una relación directa y estable con los suscriptores y tienen un gran conocimiento de cómo funciona el mercado de Lloyd's. Están familiarizados con el proceso de colocación de riesgos, así como su procesamiento en el mercado de Lloyd's.

Puede acceder a una lista completa de Lloyd's brokers en el Directorio del mercado de Lloyd's: <https://ldc.lloyds.com/market-directory>.

Parte B/Coverholders de Lloyd's

Un coverholder es una empresa o sociedad autorizada por un managing agent para celebrar uno o varios contratos de seguro que serán suscritos por los miembros de un sindicato gestionado por dicho managing agent conforme a los términos de una Binding Authority.

Puede acceder a la lista completa de los coverholders de Lloyd's en el [Directorio del mercado de Lloyd's](#).

Cómo convertirse en coverholder de Lloyd's en Europa

Para obtener información sobre el proceso de solicitud para coverholders y los requisitos pre y post aprobación, visite esta página: <https://www.lloyds.com/conducting-business/delegated-authorities/applications-and-processes>.

Para cualquier otra consulta relacionada con las solicitudes para coverholders de Lloyd's Europe, póngase en contacto con LloydsEurope.DelegatedAuthority@lloyds.com.

Parte C/EU Broker Market Gateway

Junto a los Lloyd's brokers y coverholders de Lloyd's, un corredor tiene la opción de firmar un TOBA con Lloyd's Europe, lo que permite el acceso directo a más de 280 suscriptores de Lloyd's Europe para las principales clases de negocio dentro de su apetito de crecimiento.

Ventajas del EU Broker Market Gateway:

- Un único TOBA con Lloyd's Europe para todos los managing agents;
- Capacidad para colocar negocio en el Espacio Económico Europeo (EEE);
- Sin cuota de inscripción;
- No son necesarias las cartas de apoyo de los managing agents.

Aspectos a tener en cuenta:

- No se pueden colocar binding authorities.
- No se pueden colocar pólizas multinacionales;
- No se puede utilizar la marca Lloyd's;
- No se tiene acceso a la base de datos internacional regulatoria de Lloyd's.

Proceso de firma del TOBA

El corredor debe cumplir con los requisitos de procesos y compliance para poder suscribir un TOBA con Lloyd's Europe.

Las 3 fases principales que se deben completar son:

1.

Discusión sobre el apetito de negocio con los equipos de Lloyd's

Discusión inicial entre el corredor, el representante local de Lloyd's y los equipos de Lloyd's. El corredor proporciona información sobre el volumen de primas y las clases de negocio que se colocarían en Lloyd's.

Cuando el apetito del corredor coincide con el apetito de los suscriptores de Lloyd's Europe en las clases de negocio y territorios especificados, la solicitud está justificada.

El representante local de Lloyd's debe respaldar la solicitud del corredor para que se pueda pasar a la siguiente fase. A continuación, el equipo de Lloyd's facilita los requisitos de diligencia debida y el formulario de solicitud que debe completar el corredor.

2.

Proceso de diligencia debida (due diligence) de Lloyd's

Esta fase se centra en acreditar que el corredor cuenta con las autorizaciones regulatorias adecuadas y cumple con los demás requisitos establecidos por Lloyd's. El equipo de Lloyd's Europe es quien comunicará la confirmación final. El corredor debe facilitar a Lloyd's:

- Formulario de solicitud cumplimentado
- Organigrama de la estructura accionarial
- Documentación relativa a la constitución de la empresa
- Documentación relativa a la(s) aprobación(es) regulatorias(s) pertinentes(s)
- CV de los miembros del consejo y otras personas clave de la empresa
- Justificación de que los fondos de los clientes se mantienen en cuentas separadas (o medidas equivalentes)
- Balance y cuentas de pérdidas y ganancias de los últimos 3 años
- Justificación de la póliza de responsabilidad civil profesional
- Registro con Velonetic y configuración del Número de Liquidación Central (CSN)

Lloyd's también realiza una comprobación de solvencia, calificación crediticia y delitos financieros como parte de este proceso.

3.

Adhesión a Velonetic

Esta fase se lleva a cabo en paralelo al proceso de diligencia debida de Lloyd's y tiene como resultado la adhesión a Velonetic para que puedan procesarse las liquidaciones de primas y siniestros.

Consulte la sección Cómo procesar negocio de esta guía para obtener más información sobre Velonetic y el procesamiento.

Las principales etapas de esta fase son:

1. Asignación de un Número de Liquidación Central (Central Settlement Number, CSN)

Este número se utilizará para identificar al corredor en los sistemas de Velonetic.

2. Formación y pruebas

Velonetic proporcionará formación sobre los sistemas de Contabilidad y Liquidación -primas- (Accounting and Settlement) y el Archivo de reclamaciones electrónicas -siniestros- (Electronic Claims File). Después de completar la formación, Velonetic enviará una serie de casos de prueba a completar. Ello servirá para determinar si el corredor ha entendido cómo utilizar los sistemas y está familiarizado con los procesos en un entorno real. También se facilita un manual de usuario para su uso en el futuro.

3. Ejecución de mandatos bancarios e iniciación de operaciones multibancarias (Multi Banking Transaction Initiation, MBTI)

Todo ello es clave para establecer el acceso a la liquidación central y la conectividad a los sistemas Velonetic.

La celebración de un acuerdo de MBTI permite a Lloyd's hacer cargos en cuenta vía Swift.

4. Aprobación

Una vez que se hayan completado los pasos anteriores, Velonetic se pondrá en contacto con Lloyd's Europe, quien otorgará la aprobación final y confirmará que la organización puede empezar a operar con Lloyd's.

Para obtener más detalles sobre el proceso de adhesión o el procesamiento de negocio con Velonetic, póngase en contacto con **Robert Fuller** en rfuller22@dxc.com o con el buzón de correo electrónico de Velonetic en sm.csn.applications@dxc.com.

Sección II/Cómo colocar negocio en Lloyd's

Colocación del riesgo

A continuación se explica el proceso habitual por el que pasa un corredor al colocar un riesgo. Este proceso está sujeto a variaciones dependiendo del cliente, el riesgo o los mercados abordados.



Ciente del EEE

Paso 1. El cliente del EEE indica al corredor el riesgo a cotizar. El corredor recopila información sobre el riesgo en una hoja de información o en un Market Reform Contract (MRC).



Corredor

Paso 2. El corredor envía la hoja de información/MRC y otros documentos de soporte a uno o más suscriptores de Lloyd's Europe.

Los equipos de Lloyd's Europe pueden facilitar el contacto con los suscriptores cuando sea necesario.



Suscriptores de Lloyd's Europe

Paso 3. Los suscriptores de Lloyd's Europe analizan el riesgo y emiten las cotizaciones indicando los términos y condiciones bajo los cuales estarían dispuestos a suscribir el riesgo.

En este punto, el corredor puede negociar el condicionado, los términos y condiciones para llegar a una oferta final.



Acuerdo

Paso 4. El corredor comunica al cliente las cotizaciones finales proporcionadas por los suscriptores.

El riesgo queda vinculado cuando se acepta la oferta.



Velonetic

Paso 5. El procesamiento de primas comienza cuando el corredor carga el MRC cumplimentado y los documentos de soporte en los sistemas de Velonetic.

Más información sobre el procesamiento en la Sección III/Cómo procesar negocios en esta Guía.



Póliza de seguro

Paso 6. El corredor emite la evidencia de cobertura para el cliente, junto con la factura de la prima.

En el mercado de Londres, los corredores suelen utilizar el MRC cumplimentado para la colocación del riesgo, excluyendo las secciones irrelevantes, para proporcionar el documento modificado como prueba de la póliza de seguro al cliente.

Colocación electrónica

La negociación y presentación del riesgo por parte del corredor al suscriptor ha sido tradicionalmente un proceso cara a cara. Sin embargo, la colocación electrónica ofrece la oportunidad de eliminar las negociaciones presenciales cuando estas no añaden un valor real a la transacción.

Las plataformas de colocación pueden gestionar todo el proceso de contratación desde la cotización, hasta la aceptación del riesgo final y los suplementos posteriores, proporcionando al mismo tiempo un registro de auditoría completo y la oportunidad de conectarse con los sistemas de back office.

Entre las plataformas de colocación utilizadas con más frecuencia en el mercado se incluyen PPL, Whitespace y OpenTwins, entre otras. Para poder utilizar sus servicios hay que pagar un coste adicional.

Market Reform Contract

En el mercado de Lloyd's, los riesgos se colocan utilizando un documento estándar llamado Market Reform Contract (MRC). Este documento describe el riesgo y la información contractual, regulatoria y administrativa correspondiente en un formato de archivo estándar.

El corredor presenta el MRC a los suscriptores. Un suscriptor puede asumir el 100% del riesgo o una parte del mismo, en cuyo caso el corredor puede dirigirse a otros suscriptores para cubrir el riesgo total del tomador

La guía que define el diseño y el contenido de un MRC estándar está disponible en la página web de The London Market Group (LMG).

Condicionados

El Lloyd's Wording Repository proporciona a los suscriptores acceso a modelos establecidos de condicionados y cláusulas de uso actual, en todas las líneas de negocio, que pueden ser citadas en los slips/MRC. El Repository incluye todas las cláusulas desarrolladas por la Lloyd's Market Association (LMA) y cláusulas desarrolladas por otras organizaciones del sector, así como una gran variedad de cláusulas de managing agents individuales, otras aseguradoras y corredores.

Además, normalmente, los corredores y suscriptores también mantienen y pueden facilitar condicionados estándar, si bien no son rígidos y se puede debatir sobre posibles modificaciones.

Los suscriptores pueden consultar Crystal en <https://www.lloyds.com//conducting-business/regulatory-tools/crystal> para conocer los requisitos regulatorios en territorios específicos. Sin embargo, los corredores también deben estar atentos y señalar cualquier aspecto a considerar.

Traducción al idioma local

Algunas jurisdicciones requieren que los documentos de seguro proporcionados al cliente se traduzcan al idioma local. Los suscriptores pueden comprobar en qué países es necesario consultando Crystal.

En estos casos, los suscriptores generalmente confiarán al corredor que contacte con una firma de abogados local fiable con experiencia en esta área para traducir los condicionados

Sección III/Cómo procesar negocio

Acerca de Velonetic

Velonetic (anteriormente conocido como Xchanging) es la empresa que gestiona las bases de datos del mercado central tanto para primas (XIS) como para siniestros (XCS) y, también, facilita el movimiento de fondos para el mercado a través de sistemas de liquidación centrales.

Una vez que el riesgo esté totalmente colocado, la póliza y los documentos de soporte deben enviarse centralmente a Velonetic para su registro en la base de datos del mercado central y la prima debe abonarse a las aseguradoras. Al ejecutar el procesamiento internamente, el corredor utiliza un sistema conocido como Contabilidad y Liquidación (Accounting and Settlement, A&S) para enviar todos los documentos electrónicamente a XIS.

Procesamiento de primas

A continuación se explica el proceso habitual que lleva a cabo un corredor al procesar un riesgo en el mercado de Lloyd's.



Paso 1. El corredor prepara el MRC, el London Premium Advice Note (LPAN) y otros documentos relevantes (como los documentos fiscales) y los envía a Velonetic utilizando un sistema llamado A&S.

Paso 2. Velonetic comprueba que todos los campos obligatorios se hayan completado correctamente y, en caso de que sea necesario realizar alguna consulta, se pone en contacto con el corredor.

Paso 3. Una vez resueltas las dudas, Velonetic captura los datos del riesgo y la información de primas (importes, deducciones y plazos de pago) en las bases de datos de riesgo.

Paso 4. Se crean un número de firma y una fecha y la mensajería prioritaria actualizará los sistemas de los managing agents.

Paso 5. En el momento adecuado, Velonetic facilita la transferencia de la prima de las cuentas del corredor a las cuentas de los aseguradores.

Aspectos a tener en cuenta

Algunos corredores pueden optar por externalizar el trabajo administrativo a un tercero.

En este caso, un tercero administraría el CSN del corredor y realizaría ciertos servicios para el corredor minorista a cambio de una tarifa específica.

Los servicios de terceros varían, pero generalmente incluyen lo siguiente:

- Asistencia en la preparación de los documentos de colocación del riesgo;
- Procesar y cargar los documentos de colocación del riesgo en los sistemas de Velonetic;
- Atender y responder a las consultas relacionadas con los sistemas;
- Asistencia con los condicionados del mercado, suplementos, preparación de condiciones particulares y pólizas;
- Autorizar el procesamiento;
- Procesar siniestros en los sistemas.

Preguntas frecuentes

¿Puede un corredor que acceda a Lloyd's a través del EU Broker Market Gateway presentarse como Lloyd's broker?

La opción "EU Broker Market Gateway" y los Lloyd's brokers son dos formas distintas de acceder al mercado de Lloyd's y cada una de ellas tiene sus ventajas y aspectos a tener en cuenta. Uno de los aspectos a tener en cuenta en la opción "EU Broker Market Gateway" es que los corredores no pueden presentarse como Lloyd's brokers y, por tanto, tampoco pueden usar la marca de Lloyd's.

¿Puede un corredor que acceda a Lloyd's a través del EU Broker Market Gateway colocar una binding authority?

Los corredores que accedan a Lloyd's a través de la opción EU Broker Market Gateway solo pueden colocar negocio en libre prestación de servicios (open market).

¿Puede un corredor que acceda a Lloyd's a través del EU Broker Market Gateway obtener un pase de Lloyd's?

Los corredores que accedan a Lloyd's a través de la opción EU Broker Market Gateway no recibirán un pase permanente de Lloyd's. En su lugar, cuando deseen visitar el edificio de Lloyd's, recibirán pases de día solicitados con antelación por el anfitrión de la visita.

¿Puede un corredor que acceda a Lloyd's a través del EU Broker Market Gateway llevar a cabo actividades de distribución de seguros en Reino Unido (dentro del edificio de Lloyd's)?

La opción EU Broker Market Gateway se ha creado para proporcionar acceso directo a los suscriptores de Lloyd's Europe a negocio europeo. Sin embargo, los corredores que deseen ampliar sus actividades más allá de Europa pueden hacerlo siempre y cuando actúen de conformidad con la regulación local. En lo que respecta a las actividades de distribución de seguro realizadas en el Reino Unido, se recomienda

encarecidamente a los corredores que soliciten asesoramiento legal para aclarar qué actividades quedan fuera del alcance de la regulación del Reino Unido y para cuáles se requeriría una autorización.

¿Qué puede hacer un corredor que acceda a Lloyd's a través del EU Broker Market Gateway en Reino Unido?

Los corredores que accedan a Lloyd's a través de la opción EU Broker Market Gateway podrían llevar a cabo actividades en el Reino Unido que no entren en la categoría de "actividades reguladas" y que, por tanto, no requerirían autorización de la Autoridad de Conducta Financiera (Financial Conduct Authority, FCA). Hay ciertas circunstancias en las que un corredor puede utilizar la Exención de Personas en el extranjero (Overseas Persons Exemption, OPE) o la Exención de Grandes Riesgos (Large Risks Exemption, LRE). Sin embargo, se recomienda encarecidamente a los corredores que soliciten asesoramiento legal para comprender qué actividades están fuera del alcance de la regulación del Reino Unido y cuáles requerirían una autorización.

¿Puede un corredor que acceda a Lloyd's a través del EU Broker Market Gateway obtener un Número de Liquidación Central con Velonetic a su nombre?

Todos los corredores que accedan a Lloyd's a través de la opción EU Broker Market Gateway deben obtener un Número de Liquidación Central con Velonetic a su nombre. Este número único se mencionará en todas las pólizas colocadas en el Mercado de Lloyd's y garantizará que la prima y los siniestros correspondientes puedan rastrearse hasta el corredor pertinente.

¿Se puede externalizar la actividad de procesamiento en Lloyd's?

Cada corredor puede decidir si (1) gestionar el procesamiento con Velonetic internamente o (2) externalizar esta actividad en un tercero, más especializado. Cada opción tiene sus ventajas y aspectos a tener en cuenta, las cuales deberá valorar detenidamente.

¿Es necesario que un corredor que acceda a Lloyd's a través del EU Broker Market Gateway tenga una cuenta bancaria británica para poder negociar con Lloyd's?

Lloyd's comprueba que el corredor mantiene cuentas bancarias separadas de clientes y otros fondos operativos. No existen limitaciones con respecto al(os) banco(s) con lo(s) que el corredor debe mantener sus cuentas.

¿Hay algún coste de transacción fijo para los corredores?

Lloyd's no aplica ningún cargo a los corredores por colocar y procesar negocio en Lloyd's.

¿Los corredores que accedan a Lloyd's a través del EU Broker Market Gateway están obligados a firmar un Acuerdo de términos comerciales (TOBA) por separado con cada managing agent con el que deseen trabajar?

Los corredores que deseen acceder a Lloyd's a través de la opción EU Broker Market Gateway deben completar un proceso de diligencia debida con Lloyd's Europe al final del cual podrán suscribir un único TOBA europeo con Lloyd's Europe. Este TOBA cubre a todos los managing agents para negocios europeos que se realicen a través de Lloyd's Europe y no se requerirá ningún TOBA adicional para este tipo de negocios.

¿Necesita más información?

Para obtener más información sobre los términos de seguro y acrónimos específicos utilizados en el mercado de Lloyd's, visite la página Lloyd's Glossary and Acronyms, disponible en la de Lloyd's: <https://www.lloyds.com/help/glossary-and-acronyms>.

Correo electrónico:
LloydsEurope.TOBA@lloyds.com
Teléfono: 02 227 39 39

Twitter @LloydsOfLondon
LinkedIn lloyds.com/linkedin
Facebook lloyds.com/facebook

Velonetic
velonetic.co.uk

Esta guía no aborda los requisitos regulatorios locales de seguro, que pueden exigirse en algunas jurisdicciones y pueden contradecir algunas de las afirmaciones de esta guía. Para más detalles sobre dichos requisitos, póngase en contacto con Lloyd's Europa o con el Representante General de Lloyd's.