

В рамках проекта «Содействие развитию на местном уровне в Республике Беларусь», финансируемого Европейским Союзом и реализованного Программой развития ООН (ПРООН) в 2014–2018 годах в Гомельской области были организованы курсы компьютерной грамотности для пожилых людей «Компьютер с нуля».

Ярким примером социальной ответственности бизнеса стали образовательные инициативы мобильного оператора МТС по обучению пожилых людей современным технологиям: «Сети все возрасты покорны» (с 2014 г.), «Планшет с нуля» (с 2015 г.). Данные проекты, объединили более 150 волонтеров-преподавателей и несколько тысяч пенсионеров. В начале 2021 г. занятия перешли в цифровой формат, подготовлен онлайн-курс #НаучиСвоихБлизких, проводить вебинары на платформе Zoom будет подготовленный специалист, а помогать слушателям курса могут дети и внуки.

Для Беларуси решение проблемы цифровой грамотности пожилых является одним из национальных приоритетов, что подтверждается программным документом «Национальная стратегия Республики Беларусь «Активное долголетие – 2030» [4]. В ней отмечена важность доступа пожилых граждан к информации и информационным услугам. В перечень мероприятий по реализации стратегии входит организация занятий по повышению компьютерной и финансовой грамотности пожилых граждан, освоению социальных сетей, осуществлению платежей посредством сети Интернет.

Цифровое обучение, финансируемое государством, должно быть направлено на предоставление пожилым людям полного набора цифровых навыков для обеспечения социального взаимодействия, культурного и политического участия в жизни общества. В идеале это должен быть национальный цифровой портал с набором инструментов и учебных материалов.

Библиографические ссылки

1. Крупейченко О. Е. Глобальное старение и трудовой потенциал работников старших возрастных групп // Журнал Белорусского государственного университета. Экономика. 2018. № 1. С. 67–76.
2. Информационное общество в Республике Беларусь, 2019 : [сайт] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. URL: https://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_14277/ (дата обращения: 18.02.2021).
3. Максимова О. А. Цифровая грамотность поколения «третьего возраста» как адаптационный ресурс в условиях информационного общества // Logos et Praxis. 2018. Т. 17. № 2. С. 103–110.
4. Национальная стратегия Республики Беларусь «Активное долголетие – 2030», утверждена Постановлением Совета Министров от 3 декабря 2020 г. № 693.

УДК 368.86, 33.06

ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПРИ ЭКОЛОГИЧЕСКОМ СТРАХОВАНИИ

Л. С. Крутова

*Помощник руководителя Департамента страхования и экономики социальной сферы
финансового факультета Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации (Финуниверситет), Россия, г. Москва*

Обоснование применения современных фин-тех решений в страховании экологических рисков за счет автоматизации ключевых процессов. В работе предложены новые принципы взаимодействия страховщика со страхователем на основе блокчейн, что позволит значительно упростить работу, ускорить обмен информацией, эффективно управлять денежными потоками, накапливать статистику по редким экологическим рискам. Оценено, как технология

блокчейн может быть установлена в качестве жизнеспособного инструмента для страховой отрасли в целом и для страховых клиентов в частности. Результаты исследования могут быть использованы страховыми компаниями для оценки конкурентного окружения в части использования блокчейн технологий и в процессе стратегического планирования, и в разработке новых продуктов, в частности, экологического страхования, а также государством для контроля и участия страхового рынка в формировании цифровой экономики и в рамках создания и внедрения концепции устойчивого развития.

Ключевые слова: блокчейн; «зеленая» экономика; устойчивое развитие; фин-тех решения; цифровые финансы; экологическое страхование.

FEATURES OF USING FIN-TECH SOLUTIONS FOR ENVIRONMENTAL RISK INSURANCE

L. Krutova

*Assistant Head of the Department of Insurance and Social Economics
of the Financial Department of the Financial University
under the Government of the Russian Federation (Financial University), Moscow, Russia*

Justification of the use of modern financial solutions in environmental risk insurance by automating key processes. The paper proposes new principles of interaction between the insurer and the insured on the basis of blockchain, which will significantly simplify the work, speed up the exchange of information, effectively manage cash flows, and accumulate statistics on rare environmental risks. It was evaluated how blockchain technology can be established as a viable tool for the insurance industry in General and for insurance clients in particular. The results of the study can be used by insurance companies to assess the competitive environment in terms of using blockchain technologies in the process of strategic planning, and in developing new products, in particular, environmental insurance, as well as by the state to control and participate in the insurance market in the formation of the digital economy and in the creation and implementation of the concept of sustainable development.

Keywords: blockchain; green economy; sustainable development; FINTECH solutions; digital Finance; environmental insurance.

Блокчейн является одной из революционных технологий последнего времени. Она включена в список ключевых технологий для бизнеса, составленный экспертами PwC [1]. Технология обещает изменить многие отрасли, и в особенности блокчейн представляет возможности для развития страхового сектора.

Согласно опросу руководителей компаний, проведенному компанией PwC [2], в 2017 году блокчейн оценивался топ-менеджерами как ключевая прорывная цифровая технология на горизонте ближайших пяти лет [3]. Вдобавок, согласно результатам опроса Deloitte, в 2019 году 53 % компаний называют блокчейн стратегически приоритетной технологией, а в 2018 году такое мнение выразили только 43 % [4].

Блокчейн состоит из следующих компонентов (рисунок 1).

По мнению Н. В. Апатовой, «блокчейн-технологии применимы в различных секторах финансового рынка. В частности, их можно рассматривать как систему регулирования и соблюдения интересов сторон, например, в страховании» [6].

В отношении непосредственных игроков финансовой сферы стоит отметить, что большинство действующих финансовых организаций (банки, платежные системы, страховые компании и др.) отреагировали на финтех-вызов посредством приобретения одного или нескольких перспективных стартапов, сотрудничества с ними или создания собственного финтехподразделения в рамках основного бизнеса.

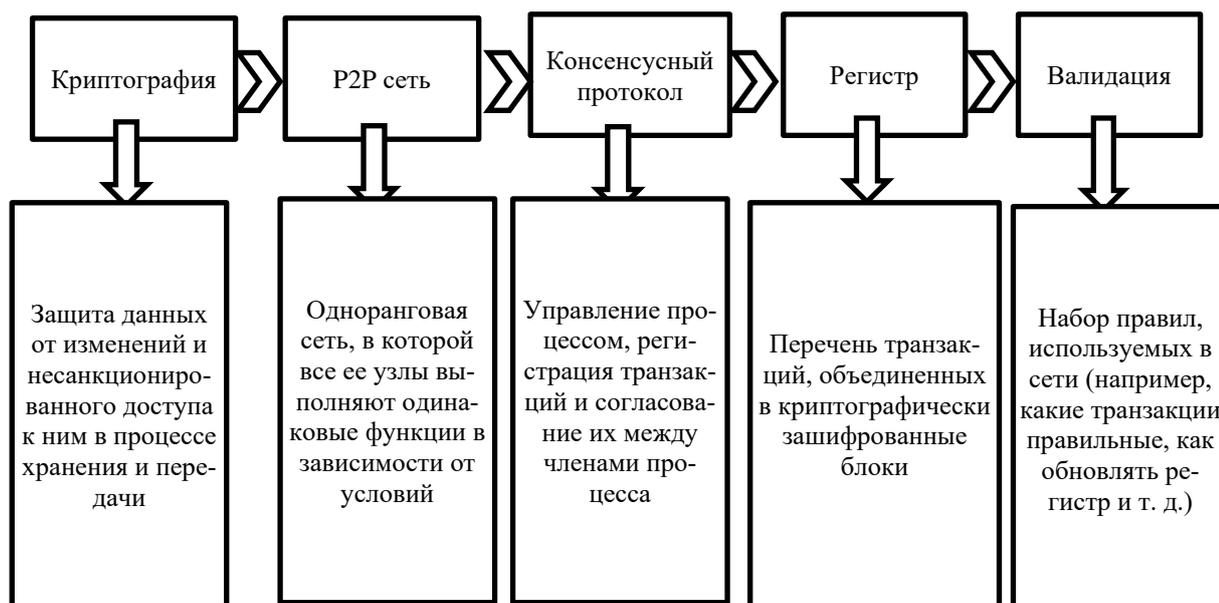


Рисунок 1 – Составные компоненты технологии блокчейн

Примечание – Разработка автора на основе [5].

В страховании это следующие финтех-компании: зарубежные (Hippo; Alan; Root; Coalition; NEXT Insurance; Collective Health; SPRUCE; BIMA; Oscar; Clover; Coalition), российские (Insurion, Prosto.Insure, RegaRiskSharing, Sidenis).

В России активно продвигается идея цифровизации и создания цифровой экономики, которая может стать отличной базой для изучения возможностей и преимуществ новых цифровых технологий, в том числе и блокчейна для страховых компаний, страхующих экологические риски крупных промышленных предприятий. Зарубежный опыт отраслевой государственной политики по поддержке цифровых технологий и формированию блокчейн партнерств может быть интересен для формирования российского цифрового страхования.

В настоящее время в России отсутствует эффективная система предупреждения и возмещения вреда, причиненного окружающей среде. Практически не используются цифровые механизмы в сфере природопользования и охраны окружающей среды, предусмотренные рядом международных и российских нормативно-правовых актов в рамках создания и внедрения концепции устойчивого развития государства и проекта и запущенной в России программы «Цифровая экономика» [7], направленной на стимулирование развития технологий.

На наш взгляд, одним из ключевых направлений внедрения данной технологии в страховании, с помощью которых блокчейн может способствовать значительному прорыву страхового рынка, могут стать качественно новые принципы взаимодействия с клиентами, позволяющие предлагать экономически выгодные продукты и разрабатывать новые страховые продукты, реализуя их через Интернет (рисунок 2).

Внедрение новых производственных технологий в бизнес-процессах страховщика может привести к так называемому «оцифровыванию бизнес-процессов» [9], которое охватит следующие бизнес-процессы страховщиков: бухгалтерский учет и отчетность, оценка рисков страхователя в процессе предстраховой дисциплины, продажи страховых услуг и урегулирование. Это будет способствовать интересу со стороны страховых компаний развивать блокчейн-технологий и использовать их в различных бизнес-процессах.

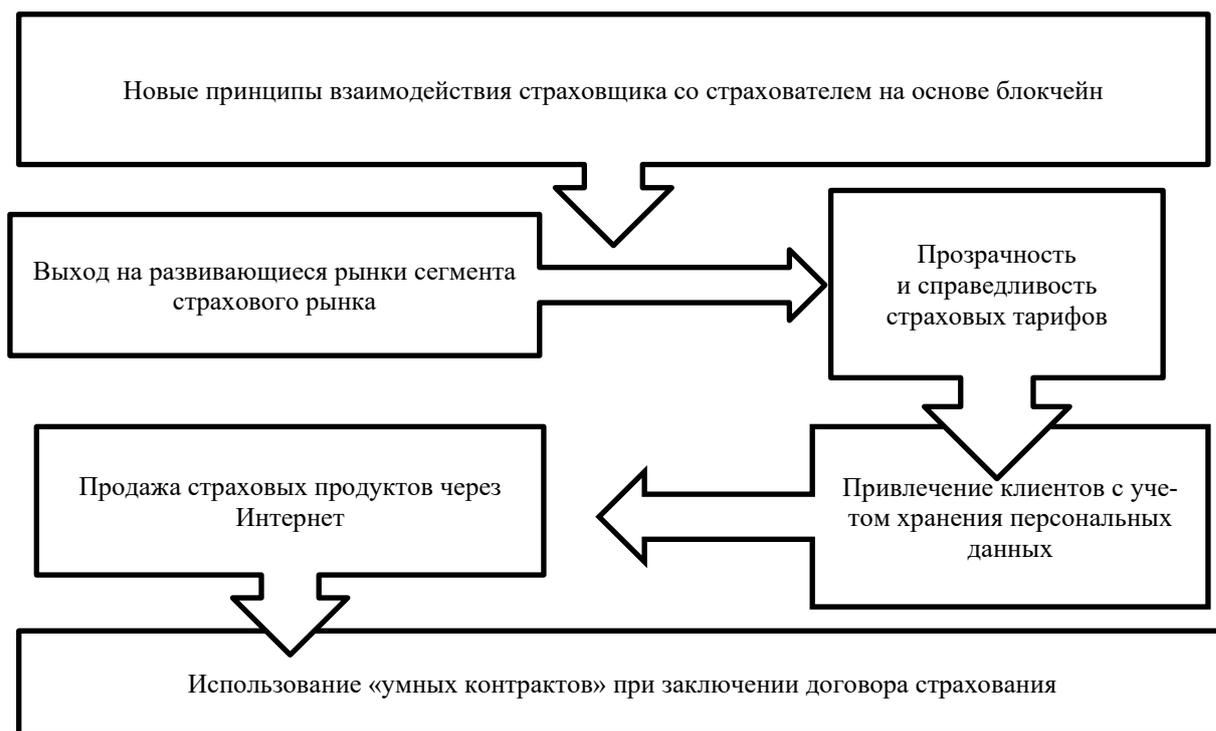


Рисунок 2 – Новые принципы взаимодействия страховщика со страхователем на основе блокчейн)

Примечание – разработка автора на основе [8].

Данное исследование может быть продолжено в дальнейших работах, связанных с разработкой универсальной цифровой технологии для оценки экологических рисков, поскольку данный продукт еще слабо развит на российском страховом рынке. Это повысит привлекательность страхователей к данному продукту и позволит по-новому взглянуть на доступность данного страхового продукта, выявить конкурентную ситуацию на рынке, позволяя более точно определить страховой риск и рассчитать платежеспособность и финансовую устойчивость страховых операций.

Библиографические ссылки

1. Восемь ключевых технологий для бизнеса : [сайт] / PWC. URL: <https://www.pwc.ru/new-site-content/tech-breakthroughs-megatrend-rus.pdf> (дата обращения: 24.01.2020).
2. Neon Steineke. Use cases for blockchain in energy & commodity management // Published by PricewaterhouseCoopers, July 2017, 20 p.
3. Michel Rauchs & Garrick Hileman. Global Blockchain Benchmarking Study // Cambridge Centre for Alternative Finance, 2017. 120 p.
4. Linda Pawczuk. Deloitte's 2019 Global Blockchain Survey // Deloitte insites. 2019. 50 p.
5. Michel Rauchs, Apolline Blandin, Keith Bear, Stephen McKeon. Cambridge Centre for Alternative Finance // Global blockchain benchmarking study, 2017, 72 p.
6. Апатова Н. В., Королев О. Л. Финансовая безопасность и технологии блокчейн // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. № 4 (41). С. 35–41.
7. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» // Утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 июля 2017 г. № 1632-р.
8. Курьянова И. В., Абибуллаев М. С. Возможности и перспективы применения блокчейн в страховании // Ученые записки Крымского федерального университета имени В. И. Вернадского. Экономика и управление. 2018. Т. 4 (70). № 3. С. 101–107.
9. Цыганов А. А., Брызгалов Д. В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 2. С. 111–120.