

## ЦИФРОВЫЕ ТРАНСФОРМАЦИИ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ

Изменения в организации страхового дела в XX–XXI вв. вызывают необходимость внедрения автоматизированных и компьютеризированных методов производства. В развитии страховой отрасли произошли значительные технологические инновации, такие как внедрение актуарных расчетов, которые стали основой современного страхового дела, использование труда страховых агентов, что способствовало развитию массового страхования, а также применение компьютеров, упрощающих многие бизнес-процессы. Введение распределенных баз данных и доступ к информации о большинстве потенциальных страхователей и объектов страхования также приводит к изменению технологического подхода в страховой отрасли и формированию новых страховых услуг. В результате возросших потребностей в цифровой страховой защите появилось такое явление как цифровое страхование, которое возникло в результате цифровизации.

Для понимания роли и значения страхования в цифровой экономике рассмотрим теоретическое обоснование понятия «цифровое страхование» с двух аспектов.

Во-первых, цифровое страхование может охватывать экономические отношения, связанные с наличием страховых интересов у организаций и граждан, а также их удовлетворение с использованием цифровых технологий. Другими словами, цифровое страхование представляет собой способ обеспечения страховой защиты на основе цифровых технологий. На страховом рынке уже есть примеры применения таких технологий, хотя и с разной степенью внедрения. Некоторые из них используются с момента предыдущих технологических инноваций, связанных с широким использованием компьютеров в 1980-1990-х гг., а также с ростом информационно-коммуникационных возможностей Интернета в 1990-2000 гг.

К цифровым технологиям относятся:

- большие данные;
- нейротехнологии и искусственный интеллект;
- системы распределенного реестра;
- квантовые технологии;
- новые производственные технологии;
- промышленный Интернет;
- компоненты робототехники и сенсорики;
- технологии беспроводной связи;
- технологии виртуальной и дополненной реальностей.

Во-вторых, активное развитие цифровых технологий в условиях формирующейся цифровой экономики приводит к появлению новых рисков, включая переосмысление известных киберрисков с 1990-х гг. и других рисков, связанных с научными исследованиями. Часть этих рисков может быть снижена с помощью механизмов страхования.

Таким образом, цифровое страхование можно определить как способ удовлетворения потребностей страхователей в специфической страховой защите, связанной с возникновением случайных неблагоприятных событий, преимущественно в сфере цифровой экономики, и применением технологического оборудования, которое является материальной основой для реализации экономических отношений.

Ранее данные страховые услуги именовались:

- страхованием электронной коммерции;
- страхованием киберрисков;
- страхованием от электронных и компьютерных преступлений и т. д.

Однако понятие «цифровое страхование» может объединить эти процессы. Этот подход уже наблюдается на страховом рынке. Например, страхование телефонов стало основой для развития страхования электроники, которое сейчас рассматривается не только как самостоятельный страховой продукт, но и как дополнение к страхованию имущества. Однако термин «цифровое страхование» имеет двусмысленность.

С одной стороны, цифровое страхование возникает в контексте цифровой экономики, а с другой – является ее составной частью благодаря применению цифровых технологий, которые органично внедряются в страховой сектор. Следовательно, цифровое страхование представляет собой способ удовлетворения как традиционных, так и специфических (возникших в связи с цифровыми трансформациями) потребностей в страховой защите с использованием цифровых технологий. При этом внедрение цифровых технологий страховыми компаниями для осуществления своей деятельности определяется как цифровизация страхового рынка.

На данный момент в качестве основных направлений цифровизации страхового рынка выступают несколько феноменов, которые в рамках уже сложившейся терминологии цифровой экономики могут определяться как интернетизация, дигитализация и индивидуализация страховой деятельности, характеристики которых приводятся в таблице.

**Характеристика основных направлений цифровизации страхового рынка**

| Направление      | Определение                                                                                                                                                                           | Применяемые цифровые технологии                                                       | Преимущественная аудитория страховщика                           |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Интернетизация   | Использование Интернета в бизнес-процессах страховой компании                                                                                                                         | Новые производственные технологии; технологии беспроводной связи; облачные технологии | Внешняя – страхователи; Внутренняя – работники, страховые агенты |
| Индивидуализация | Разработка индивидуального предложения по страхованию (по тарифу, рискам и иным условиям) на основе получения максимально широкого набора данных о страхователе и объекте страхования | Большие данные; новые производственные технологии; технологии беспроводной связи      | Внешняя – страхователи (в том числе потенциальные)               |
| Дигитализация    | Использование цифровых технологий (оцифровывание) в бизнес-процессах страховщика                                                                                                      | Новые производственные технологии; технологии беспроводной связи                      | Внутренняя – работники; внешняя – страхователи                   |

### **Интернетизация страхового рынка**

Интернетизация страхового рынка представляет собой процесс использования Интернета в бизнес-процессах страховых компаний. В настоящее время широко используется термин «интернет-страхование», который относится к продаже страховых услуг через Интернет.

В Беларуси интернет-страхование начало развиваться с 2000-х годов.

Изначально оно было ориентировано на физических лиц, так как представляло собой простой и доступный способ оформления страховки.

Однако активное развитие интернет-страхования началось после 2011 г., когда появился удобный сервис для заключения договоров по обязательному страхованию гражданской ответственности автовладельцев. В настоящее время онлайн-страховки покупаются для различных целей, включая страхование путешествий за рубеж, имущественное страхование, КАСКО и другие виды страхования.

Интернетизация страховой деятельности осуществляется страховыми компаниями по нескольким направлениям.

Интернет-продажи страховых услуг включают в себя заполнение заявок на страховые услуги, онлайн-оплату страховых полисов и взносов, а также обслуживание страховых договоров.

Урегулирование страховых случаев через Интернет. Страховые компании предоставляют возможность подачи отчетов о изменении страховых договоров, предоставления документов при наступлении страхового случая и осуществления выплат через онлайн-платформы.

Сбор информации о страхователях через Интернет. Интернет используется для обмена информацией между страхователями и страховщиками.

С развитием Интернета и его широким использованием домашними хозяйствами, предприятиями и государственными организациями появляются новые сегменты рынка страхования, такие как страхование киберрисков и страхование объектов Интернета вещей.

### **Ускорение цифровой трансформации**

В глобальном отчете, заказанном компанией Novidea, особое внимание уделяется ускорению цифровой трансформации в страховой отрасли. Согласно отчету, 75 % страховых компаний по всему миру планируют заменить свои основные страховые платформы к 2025 г. Брокеры Лондонского рынка еще более активно торопятся обновить свои системы до 2024 г., в связи с появлением Blueprint 2.0.

Отчет, основанный на опросе 330 высших руководителей страховых компаний в восьми странах, называется «Наследие уходит, впереди цифровизация: состояние современных страховых технологий в 2024 году». В нем рассматриваются проблемы, связанные с устареванием и разнообразием технологий в отрасли: всего 13 % брокеров считают себя «очень готовыми» к новым разработкам Core Data Record (CDR) и Blueprint 2.0. Однако ошеломляющие 75 % страховых компаний по всему миру готовы внедрить новые основные платформы управления страхованием в течение следующих двух лет, что свидетельствует о широком распространении цифровой трансформации. Брокеры Лондонского рынка особенно активно обновляют свои системы до 2024 г., совпадая с выпуском Blueprint 2.0 – ключевого события в отрасли.

Однако в отчете отмечается значительный разрыв в готовности: только 13 % брокеров считают себя адекватно подготовленными к предстоящим разработкам Core Data Record (CDR) и Blueprint 2.0. Проблемы в области технологий принимают тревожные масштабы: страховые компании сталкиваются с устаревшими и разрозненными системами, управляя в среднем шестью различными страховыми технологическими платформами, каждая из которых имеет срок эксплуатации пять лет или более.

Необходимость срочного обновления вызвана предстоящими требованиями Blueprint 2.0, запланированными на июль 2024 г., что требует значительного пересмотра устаревших страховых технологий. Генеральный директор Novidea Рой Агабаба подчеркивает необходимость технологического сдвига в отрасли для удовлетворения современных ожиданий клиентов, ориентированных на цифровые технологии. Актуальность этой проблемы еще больше усиливается признанием того, что существующие системы устарели, разобщены и не соответствуют современным цифровым потребностям.

Среди проблем, выделенных руководителями страховых компаний, особое внимание уделяется качеству данных (41 %), конфиденциальности безопасности данных (35 %), а также масштабируемости (35 %). В частности, генеральные директора выразили повышенную обеспокоенность относительно масштабируемости: 50 % участников опроса назвали это главной проблемой.

Отчет также показывает, что 94,8 % респондентов считают расширение каналов распространения через порталы или API «важным» или «очень важным». Это свидетельствует о том, что отрасль обращает особое внимание на расширение цифровых возможностей.

### Список использованных источников

Василенко, Н. В. Цифровая экономика: потребитель VS наемный работник / Н. В. Василенко, А. Я. Линьков // Цифровая экономика и «Индустрия 4.0»: проблемы и перспективы : материалы научно-практической конференции с международным участием. – РГПУ им. А. И. Герцена, 2017. – С. 34–40.

Добрынин, А. П. Цифровая экономика – различные пути к эффективному применению технологий (BIM, PLM, CAD, T, Smart City, BIG DATA и др.) / А. П. Добрынин, К. Ю. Черных, В. П. Куприяновский [и др.] // International Journal of Open Information Technologies scholar, 2016. – №. 1, vol. 4. – Р. 4–10.

Катасонов, В. Цифровая экономика – светлое будущее человечества или биржевой пузырь? [Электронный ресурс] / В. Катасонов // Фонд стратегической культуры. – Режим доступа: <http://www.fondsk.ru/news/2017/01/08/cifrovaja-ekonomika-svetloebuduschee-chelovechestva-ili-birzhevoi-puzyr-43346.html>. – Дата доступа: 08.04.2024.

Юдина, Т. Н. Осмысление цифровой экономики / Т. Н. Юдина // Теоретическая экономика. – 2016. – № 3. – С. 12–16.

Шепелин, Г. И. Современные киберриски и страхование: состояние и перспективы / Г. И. Шепелин // Страхование дело. – 2017. – № 9. – С. 21–29.