

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО СТРАХОВАНИЯ

Кузюра Анна Владиславовна

студент, Московский государственный институт международных отношений (университет)
МИД Российской Федерации (МГИМО), РФ, г. Москва

Большинство передовых экономик мира ориентируются сегодня на приоритетное развитие цифровых технологий. Россия не остается в стороне от этой работы. Правительством России в контексте реализации Указа Президента страны от 2018 года о национальных целях и стратегических задачах развития [1] предложена к исполнению соответствующая национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» [2]. Как предполагается, исполнение данного программного документа федерального уровня позволит России выйти на решение актуальных задач по ускорению внедрения цифровых технологий в экономике и в социальной сфере.

Страхованием считается специализированный вид правоотношений, возникающих при наступлении определенных обстоятельств, связанный с защитой имущественных интересов юридических и физических лиц за счет денежных средств, вносимых ими в качестве страховых взносов.

Результатом развития цифровой экономики в приложении к страховому делу явилось цифровое страхование. Страховая деятельность, осуществляемая посредством применения цифровых технологий, можно определить как процесс цифровизации рынка страхования.

Цифровизация, в свою очередь, определяет интерес участников страхового рынка к развитию новых IT-технологий: облачной обработки данных, big data, развитию искусственного интеллекта и иных достижений научно-технического прогресса. Внедрение инновационных методов и подходов в работе страхового рынка на основе цифровизации открывает его операторам множество новых перспектив развития и роста.

Страхование является одним из перспективных направлений развития экономики, где цифровые технологии могли бы найти себе качественное применение в области удовлетворения растущих запросов страхователей. В настоящее время потребители страховых услуг нуждаются во все более персонифицированном подходе к их нуждам с учетом текущего состояния рынка, их финансового положения и экономических реалий.

В настоящее время страховые услуги, связанные с цифровым бизнесом, получили консолидированное понимание как дополнение к страхованию имущества. Например, в эту категорию сейчас попадают страхование киберрисков и электронной коммерции, а также множество других [3].

Для отрасли страхования характерно тяготение к внедрению передовых технологий и автоматизации процессов.

При этом российское страхование активно изучает и применяет лучшие зарубежные практики, что положительно сказывается на развитии национального страхового дела, содействует росту доверия потребителей, дает возможности модернизации технологических решений и индивидуализации подходов [4].

К числу ключевых факторов, применимых для определения перспективных трендов индивидуализации в условиях цифровизации рынка страхования, можно отнести следующие:

- расширение объемов данных, связанных с определенным страхователем, страхуемым объекте;
- повышение глубины и скорости оценки рисков, связанных с конкретной страховой сделкой;
- разработка и внедрение устройств, позволяющих производить дистанционный сбор данных, например, о здоровье страхователя при страховании жизни;
- расширение возможностей для практической реализации андеррайтинговых процедур;
- возможность массового внедрения усложненных продуктов страхования с понижением их стоимости за счет оптимизации бизнес-процессов и автоматизации процедур [5].

В качестве основных направлений цифровизации рынка страхования в настоящее время можно рассматривать следующие:

- использование потенциала сети Интернет в части применения его ключевых технологических решений: дистанционного доступа и биллинга, облачных хранилищ и прочего технологического инструментария, т.е. интернетизация;
- разработку и внедрение новых технологий, позволяющих индивидуализировать предложения в сфере страховой защиты, используя для этих целей накапливаемые и доступные массивы информации, т.е. - индивидуализация;
- внедрение цифровой обработки данных и документации на всех этапах процесса страхования, применение технологии блокчейн, т.е. дигитализация [6].

Как показал опрос, осуществленный компанией «Эксперт РА» в 2020 году «Электронное страхование, 2019», количество страховых обществ, использующих интернет-технологии в своей повседневной деятельности, практически вышло в России на 100%-й показатель. При этом лишь 6% опрошенных представителей страховых компаний утверждали, что не используют интернет-решений в ходе заключения страховых соглашений [7].

Внедрение цифровых технологий в страховое дело позволяет обеспечить регулярное повышение квалификации сотрудников, уменьшить время оказания страховых услуг за счет оптимизации бизнес-процессов. Облачные технологии, роботизация, блокчейн открывают новые возможности как для страховщиков, так и для страхователей.

Новые IT-решения дают возможность наращивания продаж страховых продуктов, повышает качество предоставляемых услуг и, в целом, работают на повышение доверия населения и бизнес-сообщества к страховым продуктам российских компаний.

Можно с уверенностью предположить, что внедрение цифровых технологий в страховой отрасли имеет все шансы к расширению в ближайшие годы.

Список литературы:

1. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 г. № 204 // - URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/43027> (дата обращения: 13.03.2022).
2. Цифровая экономика Российской Федерации. // Утверждена протоколом заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7. // - URL: <https://digital.gov.ru/ru/activity/directions/858/> (дата обращения: 13.03.2022).
3. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2018. №2. // - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-strahovogo-rynka-zadachi-problemy-i-perspektivy> (дата обращения: 13.03.2022).
4. Ипатова Е. И., Худошина Д. А. Страховые стартапы в зарубежной и российской практике // Сборник научных трудов по итогам студенческой научно-практической конференции. - 2019. - С. 136-138. // - URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42541766> (дата обращения: 13.03.2022).

5. Никулина Н. Н., Березина С. В., Шашкина М. Е. Сущность и технологии индивидуализации страхования в условиях цифровизации // Вестник Московского университета МВД России. 2020. №3. // - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-i-tehnologii-individualizatsii-strahovaniya-v-usloviyah-tsifrovizatsii> (дата обращения: 13.03.2022).
6. Брызгалов Д. В., Грызенкова Ю. В., Цыганов А. А. Перспективы цифровизации страхового дела в России // Финансовый журнал. - 2020. // - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-tsifrovizatsii-strahovogo-dela-v-rossii> (дата обращения: 13.03.2022).
7. Рэнкинги страховых компаний. Электронное страхование, 2019. // Expert.ru/ 2020 // - URL: https://raexpert.ru/rankings/insurance/ets_2019/ (дата обращения: 13.03.2022).