

Чугунова І.М.

«Державні фінанси», 1м курс

Київський національний торговельно-економічний університет
Науковий керівник – д.е.н., професор кафедри фінансів Волосович С.В.

ТЕХНОЛОГІЯ BLOKCHAIN У СТРАХУВАННІ

Системні зміни у фінансових системах в сучасних умовах залежать від багатьох факторів, в тому числі створення та поширення інновацій. Як і в інших сферах технологій, економіки та суспільного життя, інновації є неодмінним атрибутом розвитку фінансових систем, ринків та інституцій. Їх зміст та роль є багатоаспектними, інновації використовуються в страховій сфері та в інших формах фінансових послуг. Останнім часом поширюються інновації інтегрованого та гібридного змісту, нові способи управління ризиками різних видів фінансових послуг. У сфері страхування зростає потреба у нових інструментах трансферу страхових ризиків та інвестування страхових активів на фінансових ринках.

FinTech – це інноваційні технології, які використовуються фінансовими інститутами, органами державного управління, торговельними організаціями для задоволення потреб споживачів фінансових, адміністративних послуг та товарів в умовах розвитку економіки споживання [1, с. 8]. *Insurtech* – є складовою *FinTech*, в якій інноваційні технології використовуються учасниками страхового ринку. Згідно з Глобальним опитуванням *FinTech* 22% страхового бізнесу, бізнесу з управління активами мають перспективи зростання та відриву від інших учасників ринку внаслідок застосування фінансових технологій [2]. При цьому майже три чверті опитаних лідерів страхового ринку вважають, що страхування буде найбільш активною у цьому напрямі індустрією [2].

У сфері страхування позитивними можливостями, пов'язаними із практичним застосуванням технологічних інновацій, є: спрощення доступу до страхових послуг для жителів країн, що розвиваються, поліпшення залучення продавцями страхових послуг нових клієнтів, поява нових стартапів і компаній, удосконалення методів ведення бухгалтерії, стимулювання розвитку страхових продуктів, що реалізуються он-лайн, підвищення якості страхових послуг [3].

Підґрунтям для застосування технологічних інновацій на страховому ринку є *Blockchain*-технології, що є розподіленою базою даних, яка формується як безперервно зростаючий ланцюжок блоків з записами про всі попередні транзакції. Ця технологія виникла у середовищі криптовалютного ринку [4, с. 70]. Вона дозволяє зменшити витрати на: основну фінансову звітність на 70% в результаті оптимізації якості даних, прозорості та внутрішнього контролю; дотримання відповідності вимогам нормативно-правового регулювання на 30-50% завдяки підвищенню прозорості та простоті перевірки фінансових транзакцій; централізовану діяльність на 50% завдяки поліпшеним механізмам цифрової ідентифікації особистості і спрощення спільного доступу до клієнтських даних для всіх учасників процесу; бізнес-операції на 50%, що стосується діяльності фахівців підтримки і контролю операцій, кліринг і взаєморозрахунки, розслідування, можуть бути повністю або частково автоматизовані за рахунок зниження потреби в таких ключових на сьогоднішній день елементах, як зв'язка і підтвердження угод і аналіз помилкових операцій [5].

Першим кроком для застосування *Blockchain*-технологій страховими компаніями, ймовірно, буде укладення смарт-контрактів з подальшим пошуком підтвердження ідентичності та створенням нових структурних механізмів, коли сторонам вже не потрібно знати або довіряти один одному. Смарт-контракти із застосуванням *blockchain*

мають такі переваги як автоматизація обробки вимог, забезпечення надійності і прозорості механізму виплат для клієнта, забезпечують виконання правил, визначених контрактом. Смарт-контракт, підґрунтям якого є blockchain, для страховиків є прозорим та гнучким засобом управління претензіями клієнтів. Контракти та претензії записуються на blockchain, підтверджуються у мережі, забезпечуючи виплати лише за обґрунтованими претензіями [3].

Blockchain може використовуватися у мікрострахованні. Зрозумілість та прозорість продукту зацікавлять людей, з менш розвинених країн. Віртуальна природа угод дозволяє обійти урядову бюрократію, і зробити географічні обмеження не важливими. Ще одним прикладом використання блокчейна є параметричне страхування. Замість того, щоб відшкодувати чисту суму збитків, страховики могли б погодитися заплатити певну суму після виникнення спускового механізму, заданого розумним контрактом. Наприклад, якщо в зазначеному регіоні стався землетрус заданої сили, розумний контракт може автоматично здійснити певну частку виплат власникам страхових полісів [3].

Страховики повинні працювати з Blockchain-орієнтованими прискорювачами та інкубаторами (Blockchain-focused accelerators and incubators), як outlierventures.io в Європі або Digital Currency Group у США і підключитися до недавно створених стартапів і технологій. В Азії Aviva створила спеціальний простір у Сінгапурі, в рамках якого технічні фахівці, творчі дизайнери і комерційні групи досліджують, розробляють і тестують нові страхові ідеї і послуги, які роблять фінансові послуги більш пристосованими і доступними для клієнтів. У Європі нідерландська компанія Aegon, швейцарські компанії Swiss Re і Zurich, а також німецькі компанії Munich Re і Allianz об'єднали свої зусилля для створення власного blockchain -консорціуму. Метою даного об'єднання є вивчення нових технологічних можливостей, які дозволять страховим організаціям надавати своїм клієнтам більш захищені і якісні послуги [3].

Інновації в галузі страхування мають регіональний характер. Так, розробка та впровадження інструментів інновацій в основному здійснюються в США; інновації в медичному страхуванні знаходяться в центрі уваги в азійських країнах. Окремі insurtech компанії знайшли успіх з P2P страхування та управління ризиками лише в деяких країнах Африки [6].

Таким чином, для підвищення своєї конкурентоспроможності страхові компанії повинні використовувати технічні інновації, зокрема Blockchain. У страховому секторі дана технологія допоможе вирішити наступні завдання: автоматизація процесів створення і моніторингу страхової історії; оперативний доступ до довідок з державних органів; облік страхових подій, їх миттєва фіксація; укладення онлайн-договорів страхування; експертиза і попередня оцінка ризиків; взаємодія з брокерами та мережею продажів; прозорість врегулювання і реагування на запити клієнтів.

Література:

1. Мазаракі А., Волосович С. FinTech у системі суспільних трансформацій//Вісник Київського національного торговельно-економічного університету. 2018. №2. С. 5-18
2. Blockchain. The internet revolutionised the way we exchange information. Blockchain is revolutionising the way we transact. [Electron resource]. – Access at: <https://www.pwc.co.uk/blockchain>
3. Волосович С. Домінанти технологічних інновацій у фінансовій сфері//Економічний вісник університету. 2017. Вип. 33(1). С.15-22
4. Волосович С.В. Віртуальна валюта: глобалізаційні виклики і перспективи розвитку/ С.В. Волосович// Економіка України. – 2016. - №4. – С. 68-78.
5. Блокчейн в банкінге: анализ ценности технологии для инвестиционных банков [Електронний ресурс]. – [Режим доступу]: <https://geektimes.ru/company/wirex/blog/284544/>
6. Mohan D. Top 5 Insurtech Trends for 2017. [Електронний ресурс]. – [Режим доступу]: <https://thefinancialbrand.com/62732/insurance-technology-insurtech-trends/>