

technology-successfully-piloted-by-allianz-risk-transfer-and-nephila-for-catastrophe-swap-/ (Last accessed: 01.09.2021).

7. Huckstep R. Chatbot & the rise of the automated insurance agent / *The Digital Insurer*. URL: <http://www.the-digital-insurer.com/blog/insurtech-the-rise-of-the-automated-insurance-agent-aka-the-insurtech-chatbot/> (Last accessed: 03.10.2021).

8. Приказюк Н.В., Моташко Т.П., Кондратенко Ю.С. Розвиток інтернет-страхування у нових умовах. *Науковий погляд: економіка та управління*. 2021. № 2 (72). С. 102-108

УДК 368

Крачкова Т.С.,

здобувачка першого (бакалаврського) рівня вищої освіти,

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

krachkova_tetiana@kneu.edu.ua,

науковий керівник – Т.І.Стецюк,

к.е.н, доц., доцент кафедри банківської справи та страхування,

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

БЛОКЧЕЙН У СФЕРІ СТРАХУВАННІ

Фінансові послуги в більшості країн світу розвиваються швидкими темпами, перебувають у процесі постійних змін та еволюціонують. Їх еволюція сприяє модернізації всієї системи держави, що відбувається на основі впровадження фінансових, інформаційних та комунікаційних технологій в межах яких активно використовують технологію блокчейн. Ця технологія успішно застосовується не тільки в цифрових фінансових системах, але і в інших сферах економіки, наприклад страхуванні [1].

За останнє десятиліття технології змінили цілі галузі, натомість, у більшості своєї діяльності, глобальна страхова індустрія залишається з незначною кількістю інновацій внесеними у клієнтський досвід. Ріст кількості онлайн-брокерів все ще не конкурує з кількістю фізичних офісів, адже багато споживачів віддають перевагу телефонному дзвінку страховим брокерам, аби придбати нові поліси. Зазвичай, договір про надання страхової послуги підписується у роздрукованому вигляді у якому можуть бути наявні помилки або неточності, які часто вимагають нагляду з боку спеціаліста. Ускладненням цього є притаманна складність страхування, яке включає споживачів,

посередників, страховиків та перестраховиків. Кожен крок у цьому спільному процесі представляє потенційну точку збою в загальній системі, де інформація може бути втрачена, договір неправильно інтерпретована, ризик переоцінений або недооцінений через недостатність даних [2].

Необхідно зазначити, у 20-х роках ХХІ століття з розвитком комп'ютерних потужностей, які можуть за хвилину обробити терабайти інформації, процес страхування починає новий етап у своїй історії. Технологією, що докорінно змінює ринок страхових послуг є блокчейн. Єдиного визначення блокчейну не існує, проте у загальному розумінні – це спільна база даних, у якій стан (тобто поточний знімок даних) підтверджується та перевіряється без необхідності довіреного централізованого органу. Попри децентралізовану структуру, блокчейн може бути різних видів (наприклад, відкритого або закритого типу), можуть використовувати як існуючі платформи для здійснення операцій (смарт-контрактів), так і створювати власні, які будуть оптимізовані під спеціальну діяльність [3]. Завдяки своїй відкритій та гнучкій структурі блокчейн активно засовується у флагманських стартапах світових страхових корпорацій, наприклад, AIG , Allianz , Aegon і Swiss Re [4]. Зазвичай, стартапи вирішують проблеми пов'язані з:

- виявленням шахрайства та запобіганням додаткових ризиків;
- страхуванням майна та нещасних випадків. Застосовуючи смарт-контракти, що значно покращити ефективність надання страхових виплат;
- медичним страхуванням, що забезпечить конфіденційність інформації;
- перестраховуванням. За допомогою смарт-контрактів технологія блокчейн може спростити надходження інформації та платежі між страховиками та перестраховиками.
- страхуванням життя. Автоматизовані виплати сім'ї померлого, замінивши процес у ручному режимі, завдяки створеним базам даних з'єднаних з блокчейн платформою.

Технологія блокчейн є інноваційною технологією для галузі страхування, яка може ставити під загрозу вже існуючі принципи функціонування на ринку страхування, даючи можливість невеликим стартапам відбирати більшість клієнтів у великих корпорацій. Тому, у жовтні 2016 року було створено Ініціативу страхової індустрії (B3i) завдяки 15 учасників, які перевіряють потенціал блокчейну у сфері страхування. До складу учасників входять: Achmea, Aegon, Ageas, Allianz, Generali, Hannover Re, Liberty Mutual, Munich Re, RGA, SCOR, Sompo Japan Nipponkoa Insurance, Swiss Re, Tokio Marine Holdings, XL Catlin and Zurich Insurance Group [5]. Спочатку B3i зосереджувався на страхуванні майна від нещасних випадків та шукав, як страховики можуть використовувати блокчейн для подолання збитків від катастрофи. Блокчейн використовується для автоматизації та оптимізації процесів страхових виплат. Ініціатива була настільки успішною, що B3i було виділено в окрему організацію, відому як B3i Консорціум [6].

Саме технологія блокчейн є вдалим прикладом таких інновацій, застосування якої дає нам змогу:

- економити час на здійснення окремих операційних процесів страховика;
- зменшити ступінь ризиків страхових та фінансових операцій;
- забезпечити достатній ступінь довіри між партнерами в умовах максимальної транспарентності [7].

Підсумовуючи, можна відзначити, що технологія блокчейн призведе до значного підвищення ефективності, зниження витрат, прозорості, швидших виплат і запобігання шахрайству, дозволяючи при цьому передавати дані в режимі реального часу між страховиком і страхувальником надійним способом. Блокчейн також може дати можливість страховим стартапам створювати найкращі продукти та ринки. Крім того, блокчейн зробить можливим проведення безпечних децентралізованих операцій, а також підвищить показники ефективності, оптимізації витрат та прозорості процесів. Проте слід зазначити, що блокчейн є складною для реалізації технологією через правові

бар'єри в більшості країн світу. Тому після формалізації блокчейн технології у нормативно-правових документах та зміни законодавства пов'язаним зі страхування, звичайні користувачі страхових послуг зможуть оцінити реальний вплив інновацій у житті.

Список використаних джерел

1. Глущенко Н. Блокчейн в Україні: Що це за технологія і чим вона корисна [Електронний ресурс]. 2017. URL: <https://112.ua/statji/blokcheyn-v-ukraine-cto-eto-za-tehnologiya-i-chem-ona-polezna-417161.html>.
2. Страхові гіганти та стартапи використовують технологію блокчейн, щоб запобігти страховому шахрайству, відстежувати медичні записи, подавати претензії тощо. [Електронний ресурс]. 2020. URL: <https://www.cbinsights.com/research/blockchain-insurance-disruption/>.
3. Директори з інформаційних технологій повинні почати використовувати блокчейн, щоб досліджувати стратегічні бізнес-ініціативи, але уникати ажіотажу [Електронний ресурс]. Gartner. 2019. URL: <https://www.gartner.com/smarterwithgartner/the-cio-guide-to-blockchain/>.
4. Блокчейн-катализатор нових підходів у страхуванні [Електронний ресурс] / Pauline Adam-Kalfon, Emmanuel Dubreuil, Marie-Line Ricard та ін.] // PWC. 2017. URL: <https://www.pwc.com/gx/en/insurance/assets/blockchain-a-catalyst.pdf>.
5. Blockchain Initiative B3i набуває справді міжнародного масштабу [Електронний ресурс]. 2017. URL: <https://www.munichre.com/en/company/media-relations/media-information-and-corporate-news/corporate-news/2017/2017-02-06-munich-re-blockchain-initiative-b3i-gains-truly-international-scope.html>.
6. Блокчейн та його наслідки для страхової галузі [Електронний ресурс]. 2020. URL: <https://www.munichre.com/us-life/en/perspectives/underwriting/blockchain-implications-insurance-industry.html>.
7. Демчук Д.А. Блокчейн технології в страхуванні [Електронний ресурс]. 2019. URL: <https://cutt.ly/ob52KqR>.

УДК 368

В.В. Потебенко,
аспірантка кафедри банківської справи та страхування,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»,
viktoriiia.potebenko@gmail.com

ЗАКОРДОННИЙ ДОСВІД ВПРОВАДЖЕННЯ ІННОВАЦІЙНИХ ПРОДУКТІВ НА РИНКУ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

У розвинених країнах світу ринок страхування життя є невід'ємною частиною суспільства. Страхування життя – це один з ключових механізмів захисту майнових інтересів населення та важливий елемент фінансового