

3. Положення про здійснення установами фінансового моніторингу: Постанова правління НБУ від 28.07.2020 р. №107 (із змінами та доповненнями). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0107500-20#Text> (дата звернення: 26.10.2021).

УДК 368

В.С. Зінченко,
здобувач першого (бакалаврського) рівня вищої освіти,
ОПП «Митна справа»,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»
zv-s@ukr.net,
науковий керівник – Т.І. Стецюк,
к.е.н., доцент кафедри банківської справи та страхування,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

ВПЛИВ СУЧАСНИХ ТЕХНОЛОГІЙ НА МАЙБУТНЄ СТРАХОВИХ ПОСЛУГ

Стрімке поширення інтернету, створення нових способів комунікації обміну інформацією та революція цифрових даних сьогодення кардинально змінили сферу страхування. Нові інструменти для аналізу даних та засоби прогнозного моделювання надають можливості для більш детального вивчення та кращої ідентифікації потреб клієнтів. Тому, щоб розвивати свій бізнес в сучасних умовах, страхові компанії все частіше підлаштовуються до нових викликів. Варто зазначити, що у зв'язку з поширенням пандемії, інформаційні технології стали невід'ємною частиною всіх нас. Нові цифрові технології посіли значне місце в страховій галузі.

Розвиток світового ринку страхування на сьогодні відбувається в умовах діджиталізації. Діджиталізація на страховому ринку означає впровадження нових технологій та даних у бізнес-процеси страхової компанії з метою підвищення ефективності її діяльності. Одним із важливих впливів діджиталізації на страхування стало те, що страховики активно розпочали створювати мобільні додатки. Наприклад, страхова компанія «ARX» випустила додаток, що дає можливість клієнтові, ознайомитися із переліком діючих страхових договорів, укласти нові та повністю контролювати свій страховий

захист, маючи всю потрібну інформацію під рукою. Таким чином додаток позбавляє від необхідності зберігати договори у паперовому вигляді [1].

Окрім того, що розвиток технологій спрощує комунікації та створює нові можливості для інвестицій та впровадження нових продуктів, також процеси діджиталізації сприяють запобіганню ризику, а отже і зменшенню збитковості. Яскравим прикладом є телематика, основним завданням якої є моніторинг поведінки страхувальника [2]. За даними вітчизняних страхових компаній, страховий тариф з використанням телематичного пристрою може бути знижений до 60 %. Дана система необхідна для підвищення безпеки дорожнього руху та дозволяє швидко реагувати на ДТП, врегулювати страхові випадки і запобігати шахрайству. Масове застосування страхової телематики почалося в США ще в минулому столітті. Страховики США з 1998 року почали пропонувати продукти, які дають можливість оплачувати КАСКО за милі, які проїхав автомобіль. У 2012 році в Італії навіть запровадив закон Маріо Монті, де телематичні пристрої встановлюються на всі нові автомобілі [3; 4].

Згідно даних МТСБУ, витрати страховиків у січні-серпні 2021 р. на відшкодування шкоди, завданої внаслідок ДТП, за договорами автотранспортного страхування досягли 2,29 млрд грн, що на 37,0 7% більше ніж в минулому році (табл. 1). При чому частка страхових відшкодувань з використанням «європротоколу» становила майже 19 %. Наведені показники аварійності за наслідками ДТП лише підтверджують потребу суспільства в інноваціях. Існують й інші сектори, в яких застосовуються новітні технології для попередження про настання страхового випадку. Наприклад, за допомогою відповідних датчиків можна моніторити температурний режим, стан водопроводу та оцінювати ризики, посилаючи повідомлення власнику про необхідність технічного обслуговування будинку. Також, американська страхова компанія «Allstate» використовує дрони для оцінки збитків пошкодженого майна, зокрема будинків і автомобілів [5]. Перевагою дронів є економія часу для страховиків, але тут постає проблема конфіденційності, над якою ще працюють розробники.

Таблиця 1

**Витрати страховиків за договорами автотранспортного страхування
за січень-серпень 2020-2021рр. в Україні**

	2020 р. (січень- серпень)	2021 р. (січень- серпень)	Темп приросту, (+/-)%
Нарахована сума страхового відшкодування, за врегульованими вимогами, млн грн	1 749, 83	2 293,48	37,07
в т.ч. за врегульованими з використанням «європротоколу», млн грн	330,94	426,24	28,80
Частка відшкодувань з використанням «європротоколу», %	18,91	18,58	-

Джерело: складено за даними [6]

Науковці спрогнозували, що цифрова трансформація також вплине на робочу силу страхових компаній. Страховикам все частіше потрібно буде залучати нових співробітників, які мають знання в галузі аналітики та баз даних, а частка робітників операційного відділу може скоротитись [7]. Адже більшість страхових компаній співпрацюють з ІТ-установами, які розробляють мобільні додатки як для фахівців страхових компаній за різноманітними напрямками, так і для споживачів страхових послуг. Тому це сприяє зменшенню витрат страховика на діяльність страхових агентів, а отже, результатом цього стане вивільнення працівників страхових компаній.

Що стосується переваг, то діджиталізація відкриває нові можливості перед учасниками страхового ринку, дозволяє страховим компаніям скоротити витрати шляхом впровадження онлайн-страхування, що зменшить комісійні винагороди, витрати на оренду приміщень, тощо. Крім цього підвищується безпека страхових операцій, відбувається зменшення ймовірності шахрайства, здійснюється розвиток нових каналів просування страхових послуг, автоматизація управління бізнес-процесами, скорочується частка ручної праці та можливість обробки значних масивів даних.

Позитивний вплив має діджиталізація і для споживача: підвищення якості та ефективності обслуговування клієнтів, швидкості виконання операцій, у тому числі і врегулювання претензій, удосконалення страхових послуг, спрощення процедури придбання страхового полісу, уникнення ризику втрати поліса у разі його фізичного пошкодження, можливість отримати своєчасні оновлення щодо змін у страховій політиці компанії та подовжити термін дії страхового договору.

Отже, в сучасних умовах цифровізації економіки, розвитку штучний інтелекту, інтелектуального аналізу даних, новітні технології здійснюють суттєвий вплив на розвиток страхового ринку в цілому, що відкриває нові можливості для компаній для страхових компаній, спрямованих на поліпшення продуктивності та прогнозування поведінки клієнтів.

Список використаних джерел

1. Офіційний сайт страхової компанії «ARX» URL: https://arx.com.ua/produkty/avtotsyvilka?utm_source=admitad&utm_medium=cpa&utm_term=1263509&admitad_uid=07337b51bd07d243dd1a460b8e96196c.
2. Шубенко І.А. Тенденції діджиталізації на страховому ринку України. *БізнесІнформ*. 2020. № 2 С. 273-279. URL: https://www.business-inform.net/export_pdf/business-inform-2020-2_0-pages-273_279.pdf.
3. Will Italy mandate telematics in Insurance? URL: <https://www.ptolemus.com/insight/will-italy-mandate-telematics-in-insurance/>.
4. Чижов А. "Розумна страховка" для авто: як сплачувати менше. URL: <https://apostrophe.ua/ua/article/economy/transport-i-svjaz/2019-06-04/umnaya-strahovka-dlya-avto-kak-zaplatit-menshe/26186>.
5. How drones are changing the way Allstate assesses damaged homes. URL: <https://tearsheet.co/insurtech/how-drones-are-changing-the-way-allstate-assesses-damaged-homes/>.
6. Статистичні дані за внутрішнім страхуванням Моторного (транспортного) страхового бюро України. URL: <http://www.mtsbu.ua/ua/statistics/Statisticaldata/>.
7. Eling, M., Lehmann, M. The Impact of Digitalization on the Insurance Value Chain and the Insurability of Risks. *Geneva Pap Risk Insur Issues Pract* 43, 359–396 (2018). URL: <https://doi.org/10.1057/s41288-017-0073-0>.