

ІННОВАЦІЙНІ ПРОДУКТИ ТА ТЕХНОЛОГІЇ В АВТОТРАНСПОРТНОМУ СТРАХУВАННІ

Інноваційна активність учасників фінансового ринку, зокрема і страхового, є ключовим фактором їх успішного розвитку, покращення функціонування бізнес-процесів та конкурентоздатності. Чинники, які впливають на впровадження інновацій - це залучення інвестицій, проникнення у всі сфери діяльності Інтернету, пришвидшення його потужностей та мобільного контенту.

Новітні технології, котрі активно використовують страхові компанії в останні роки: блокчейн, штучний інтелект, мобільні додатки, агрегатори, телематика в автотранспортному і медичному страхуванні.

Інноваційні технології та інноваційні продукти широко впроваджуються в страхуванні автотранспортних ризиків, адже ці послуги найбільше користуються попитом на світовому і на вітчизняному страховому ринку.

Нововведенням в обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВВНТЗ) є започаткування системи електронного документообігу (СЕД), що передбачає цифровізацію основних бізнес-процесів департаменту внутрішнього страхування МТСБУ. Кількість укладених електронних договорів в ОСЦПВВНТЗ щорічно зростає. В 2020 році цей показник становив 3,05 млн. шт., більше, ніж в 2019 році у 2,5 рази. Частка електронних полісів у всіх укладених договорах за 2019 рік - 15%, тоді як на початку 2020 року - майже 29% [1].

Переваг в оформленні електронного полісу багато - це зручність і економія часу водія, безпечність і оперативність. Для тих, хто переходить на формат електронного полісу, існують служби підтримки, колл-центри страхових компаній.

За допомогою мобільного додатку «Мій поліс» страхувальник в ОСЦПВВНТЗ має можливість оформити електронний європротокол. Через мобільний додаток «Дія» - перевірити наявність чинного договору ОСЦПВВНТЗ. Перспективним напрямом є врегулювання збитків онлайн, що дозволить скоротити час на оформлення і виплату відшкодування.

В автотранспортному страхуванні компанії активно використовують інноваційне рішення - телематику. Це спеціальна система моніторингу, яка відслідковує особливості управління автотранспортним засобом конкретного водія. Тематичний пристрій, що встановлений в автомобілі дозволяє контролювати дотримання правил дорожнього руху водієм, маневри, час водіння. У смартфон водія завантажується спеціальний додаток, який допомагає і йому отримати інформацію про стиль керування авто. На основі цих показників страхувальник отримує знижку від вартості полісу КАСКО. Переваги застосування інновації існують для обох сторін. Для страховика - зменшується ймовірність настання ДТП при обережному управлінні страхувальником

автомобіля. Страхувальник, крім зменшення ціни на страхування, отримує додаткову вигоду: функцію навігації для водія, віддалену діагностику справності автотранспортного засобу.

Порівняння зарубіжного досвіду використання мобільних сервісів в майновому, зокрема і в автотранспортному страхуванні, показує переважаючі можливості іноземних компаній, до результатів яких необхідно прагнути вітчизняним страховикам, оскільки мобільний контент дозволяє покращити обслуговування клієнтів та збільшити обсяги страхових операцій.

Як приклад ефективного використання мобільних додатків у сфері автотранспортного страхування за кордоном, можна назвати «Allstate Corporation», що є третьою за величиною компанією в США. Ще у 2014 році технологічна компанія створила для мотоциклістів-байкерів, користувачів мобільних пристроїв, помічника - Allstate Goodride. Мобільний додаток записує детальну інформацію про подорожі свого власника, відстежує милі поїздки, маршрути. Через мобільний додаток його користувачі мають змогу отримати додаткові дані про можливість зміни погоди, розташування автозаправних станцій, готелів, пунктів технічного обслуговування, найближчих сервісів та центрів допомоги Allstate.

Успішним у застосуванні є мобільний додаток Driver Feedback, розроблений технологічною компанією «State Farm Insurance». Основна мета його використання - допомогти користувачам автомобілей зменшити ризики аварійності через свої звички. За даними Національного управління з безпеки руху США, водії часто потрапляють у ДТП через недоліки керування автотранспортом. Driver Feedback використовує акселерометр в смартфоні та GPS локатор для вимірювання гальмування, прискорення, критичної зони повороту для кожної поїздки та в режимі реального часу надає водію консультації щодо поліпшення керування транспортним засобом. Також власники додатку можуть порівняти показники, отримані за час поїздки з іншими своїми поїздками для покращення своїх навичок та манери керування транспортним засобом [2].

Іноваційним рішенням зарубіжних компаній в автотранспортному страхуванні, особливо під час пандемії COVID-19, залишається продукт Usage-based insurance (UBI). За прогнозами аналітичної компанії «GlobalData», через пандемію зменшується фінансування Іншуртех – проектів, тоді як у страхуванні на основі UBI навпаки залучається все більше інвестицій [3].

Сутність продуктової опції в тому, що страхові премії визначаються залежно від використання застрахованого об'єкта (автомобіля, техніки). Через карантинні заходи водії значно менше користуються авто і відповідно страхові компанії, які застосовували цей сервіс, вимушені були повертати значну частину сплачених раніше премій. Також американська страхова компанія «Just Auto Insurance» під час пандемії COVID-19 запропонувала страхування автотранспорту за принципом «pay-per-mile» (зі сплатою за милю).

Не зважаючи на економічний спад, зацікавленість UBI-продуктами залишається високою і в майбутньому буде зростати не тільки в сегменті автотранспортного страхування, але і в інших видах страхування.

Посилення мобільного контенту та запровадження різних інновацій не тільки підвищує рівень обслуговування страхувальників і зменшує витрати компаній, але й має далекоглядні цілі: підвищення рівня страхової культури населення, збільшення територіального охоплення страховими послугами, ознайомлення страхувальників з нестандартними ризиками (політичними, кіберзлочинності) та їх попередженням.

Перелік джерел посилання:

1. Як змінилося ставлення до електронного полісу автоцивілки в період карантину. URL: <https://biz.ligazakon.net/news/194816> (дата звернення: 10.04.2021).

2. Заколюдажний В.О. Мобільна стратегія як інноваційна складова розвитку страхової компанії. *Економіка та держава*. 2015. №8. С.108 – 111.

3. Usage-based insurance. В чём причина роста популярности страхования на основе использования? URL: <https://forinsurer.com/news/20/07/08/38213> (дата звернення: 10.04.2021).

Хабарова А.А.

«Банківська справа», 2 курс

КНТЕУ

Науковий керівник – ст.. викладач кафедри банківської справи

Сундук Т.Ф.

FINTECH ІННОВАЦІЇ У БАНКІВСЬКОМУ ТА СТРАХОВОМУ БІЗНЕСІ

Поняття Fin Tech ми розуміємо як фінансові технології, які допомагають фінансовим службам і компаніям управляти фінансовими аспектами бізнесу. До їх складу входять: програмне забезпечення, програми, процеси та бізнес-моделі.

В умовах сучасного сьогодення FinTech-компанії активно розробляють програми для здійснення фінансових операцій за допомогою мобільних телефонів, створюють платіжні агрегатори та платформи для транзакцій з альтернативними валютами, а також для залучення фінансування без участі банків та багато чого іншого [1].

До функцій FinTech відноситься наступні:

- інноваційна, що передбачає впровадження новітніх технологічних рішень у фінансову сферу;

- інтеграційна, яка поєднує фінансову та технологічну сфери;

- трансформаційна, що змінює інституційну структуру фінансових систем;

- соціальна, яка сприяє адаптації фінансового сектора до потреб споживачів.

Виникнення та розвиток FinTech має свої переваги, недоліки, можливості та несе певні загрози, а саме [2]:

- Переваги: спрощення процесів дотримання правил на складання звітності, покращання конкурентних переваг традиційних фінансових посередників, здешевлення фінансових послуг для клієнтів, надання безкоштовних послуг політику, корочення часу на обслуговування клієнта.