

ЗЕРНИЦЬКА КРИСТІНА, здобувач вищої освіти
 Науковий керівник – **БУРКОВСЬКА АЛЛА**, к. е. н., доцент,
 доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,
Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв

ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ У ВІТЧИЗНЯНОМУ СТРАХУВАННІ

З кожним днем значення цифрових технологій суттєво зростає, що впливає не лише на сферу страхування, але й на економіку країни в цілому. Цифрова трансформація є однією із ключових глобальних тенденцій у сучасній страховій діяльності. Адже зростаюча конкуренція на ринку страхових послуг змушує традиційні страхові компанії активно застосовувати у своїй діяльності нові технології, зменшувати витрати і покращувати якість запропонованих страхувальникам страхових продуктів.

Страхові компанії можуть використовувати передові технології не тільки для створення нових страхових продуктів, але й для підвищення ефективності виконання регуляторних вимог щодо мінімізації страхових ризиків.

Головним стимулом впровадження інтернет-обслуговування страховими компаніями своїх клієнтів є потреба у зниженні витрат і розширенні географії страхової діяльності та забезпеченні диверсифікації ризиків, а також важливим аспектом вважається зручність та легкість придбання страхового продукту страхувальником у режимі онлайн [1].

Цифрове страхування надає клієнтам можливість отримувати різноманітні страхові продукти та послуги через електронні або онлайн-платформи. Ці платформи поєднують у собі онлайн-обслуговування клієнтів і використання цифрових алгоритмів для написання та ціноутворення страхових полісів. Більшість страхових компаній мають окреме цифрове крило у своєму бізнесі для цифрових страхових платформ, при цьому дотримуючись і традиційних практик [2].

На сучасному страховому ринку основні страхові послуги, які продаються через онлайн-канали, це: внутрішні та зовнішні договори страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів ((ОСЦПВВНТЗ) автоцивілка, «Зелена карта»), КАСКО страхування, добровільне медичне страхування, туристичне страхування та інше [3].

До цифрових технологій, що використовуються у страховій галузі можна віднести:

- Big Data. Технологія Big Data дозволяє обробляти великі обсяги неструктурованих даних, що допомагає страховим компаніям в здійсненні аналізу поведінки своїх клієнтів, оцінці ризиків і прогнозуванні можливості настання страхових випадків. При страхуванні це значно підвищує ефективність процесів ухвалення рішень, робить їх більш точними та дозволяє надавати більш персоналізовані послуги.

- Штучний інтелект (ШІ). ШІ знаходить своє застосування в страховому секторі через автоматизацію рутинних завдань, таких як, наприклад, відповіді



на запитання клієнтів та обробку вимог до мінімізації ризиків страхування. Штучний інтелект може сприяти зниженню витрат на операційні процеси, підвищенню швидкості обробки вимог до ризиків і індивідуальних потреб клієнтів, поліпшенню загального досвіду користувачів.

- Технологія IoT. Особливо актуальним є застосування цієї технології в автомобільному страхуванні, де сенсори та розумні пристрої можуть надавати детальну інформацію про поведінку водіїв, стан автомобілів, умови дорожнього руху тощо. Це дозволяє страховим компаніям краще оцінювати можливі ризики страхування та встановлювати більш точні тарифи при оформленні полісів.

- Технологія RegTech. Може бути призначена для підвищення якості управління ризиками та виконання регулятивних вимог у страховій сфері. За допомогою цієї технології можна проводити ідентифікацію клієнта, автоматизувати процедури страхування та підготовку звітності страхової компанії, виявляти випадки шахрайства [2].

Цифрове страхування має великий потенціал для зростання і поширення в нашій державі. До перспектив розвитку цифрового страхування в Україні відносяться:

- розширення інтернет-інфраструктури, включаючи швидкісний інтернет та мобільний зв'язок, що відкриває нові можливості для страхових компаній у наданні своїх послуг в режимі онлайн [4];

- вражаюче зростання фінтех-сектору в Україні створює сприятливе середовище для розвитку InsurTech стартапів та впровадження нових цифрових продуктів і сервісів у сфері страхування. Саме застосування на страховому ринку України новітніх фінансових технологій дає можливість взаємодії страховика і страхувальника за допомогою пріоритетних для них каналів, співробітникам страховика – бути постійно інформованими про зміни цілей компанії, страховику – надавати нові, найбільш популярні серед страхувальників, страхові послуги [5, С. 137];

- збільшення активної підтримки урядом України процесів цифровізації економіки. Наприклад, програма «Цифрова Україна» спрямована на реформування державного управління через використання та поширення цифрових технологій.

Ці ініціативи покликані сприяти розвитку цифрового страхування в нашій країні.

У той же час, для забезпечення процесу успішного розвитку цифрового страхування в Україні та прискорення його активізації, необхідно подолати деякі виклики, основними серед яких є:

1) Постійне зростання кількості даних і цифрових технологій призводить до збільшення випадків реалізації кіберризиків, що дуже часто проявляються через здійснення кібератак (тому страхові компанії з метою унеможливлення своїх фінансових втрат повинні вкладати значні грошові ресурси в захист своїх систем від загроз таких кіберзлочинних атак);

2) Інтеграція нових цифрових технологій з вже існуючими (інколи навіть морально застарілими) системами може стати складною задачею, що включає в



себе питання щодо сумісності систем, перетворення старих даних у нові формати та внесення змін у бізнес-процеси;

3) Цифрова трансформація потребує не лише впровадження новітніх технологій, але й зміни корпоративної культури та навичок працівників. Корпоративна культура вимагає не лише підтримки та обізнаності в інноваційних процесах цифровізації на всіх рівнях організації, а і значних обсягів інвестицій у підвищення кваліфікації і навчання штатного персоналу та в розвиток впровадження технологій для задоволення вимог сучасності [2].

Отже, цифрові інновації в страховій діяльності перетворюють традиційні підходи щодо збору, обробки та аналізу даних, оптимізують процеси обслуговування клієнтів і покращують ефективність управління страховими ризиками.

Вважаємо, що прискорення активізації впровадження цифрових технологій у вітчизняному страхуванні відкриє широкі можливості для:

- підвищення ефективності діяльності страховиків;
- забезпечення зростання рівня якості обслуговування клієнтів;
- мінімізації страхових ризиків.

Це має стати стратегічним пріоритетом для компаній, які бажають залишатися лідерами у цій галузі.

Список використаних джерел:

1. Попова Л. В. Сучасні тенденції розвитку цифрових технологій у страхуванні. *Проблеми сучасних трансформацій*. 2022. №5. URL: <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2022-5-08-02/2022-5-08-02>.
2. Гавадзин Н. О., Запухлий Р. І., Григорська Н. М. Цифровізація страхування. *Міжнародні економічні відносини та світове господарство*. 2023. №48. URL: http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/48_2023ua/4.pdf.
3. Forinsurer: Цифровізація є джерелом зростання страховиків та ефективності страхової галузі. 2023. URL: <https://forinsurer.com/news/23/10/11/43144>.
4. Forinsurer: Цифрова трансформація страхової галузі. Чи достатньо швидко діють страховики. 2022. URL: <https://forinsurer.com/news/22/08/10/41610>.
5. Мазаракі А. А., Волосович С. В. FinTech : монографія. Київ : Київський національний торговельно-економічний університет, 2019. 308 с.

