

**Нестерчук Т. В.,**

здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету

Науковий керівник – **Мікуляк К.А.,**

асистент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв

## **ЦИФРОВА ТРАНСФОРМАЦІЯ У РОЗРІЗІ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПОСЛУГ ТА СТРАХОВОГО БІЗНЕСУ**

Використання цифрових технологій набуває все більшого значення в сучасних умовах господарювання та призводить до вагомих змін як в економіці України, так і в економіці всього світу.

Пандемія COVID-19 та повномасштабне вторгнення чітко продемонстрували необхідність впровадження та освоєння інноваційних інформаційних технологій. Останнім часом більшість компаній, незалежно від сфери діяльності, стикаються з необхідністю цифрових трансформацій, оскільки поява нових технологій здійснює значний вплив та докорінно змінює колишні принципи ведення бізнесу, підсилюючи при цьому і вимоги до фахівців в різних сферах економіки [1].

Дослідженням особливостей використання новітніх технологій сучасними фахівцями займаються В. К. Макарович [2], С. В. Шевченко. Окремими питаннями щодо розвитку Інтернет-страхування продовжують займатися В. Д. Базилевич, О. О. Гаманкова та ін.

Зокрема, В. К. Макарович зазначає, що для вільної орієнтації в інформаційних потоках сучасний фахівець будь-якого профілю повинен уміти одержувати, обробляти та використовувати інформацію за допомогою комп'ютерів, телекомунікацій та інших засобів [2].

Сьогодні цифрові трансформації охоплюють майже всі сфери діяльності. Починаючи з 2019 р. в Україні діє Міністерство цифрової трансформації, яке одним із перших у світі запровадило послугу шерингу або цифрових документів [3]. За допомогою застосунку «Дія» з'явилася можливість ідентифікувати особу у банку та отримати документи клієнта комерційного банку у цифровому вигляді, що є зручним як для клієнтів, так і самого банку. Доеднавшись до цифровізації країни, банки стають здатними скоротити бюрократичні процедури, значно спростити доступність до фінансових послуг та підвищити свою конкурентоспроможність.

У страховій сфері також активно розвивається цифровізація, що знаходить відображення у зростанні популярності інтернет-страхування, яке приносить переваги як страховикам, так і їхнім клієнтам. Більшість страховиків пропонують свої послуги через офіційні вебсайти та мобільні додатки, що вимагає від фахівців страхового бізнесу нових цифрових компетенцій.

Активний розвиток цифрових технологій у страховій сфері України підтверджується динамічним зростанням кількості електронних договорів ОСЦПВ. За даними МТСБУ [4], у 2023 р. було укладено 5,3 млн електронних

полісів, що становило 69% від загальної кількості договорів ОСЦПВ. Для порівняння, у 2021 р. частка електронних договорів становила 49%, а у 2018 р., коли тільки було запроваджено систему електронних полісів ОСЦПВ, частка електронних договорів становила лише 2% (рис. 1).

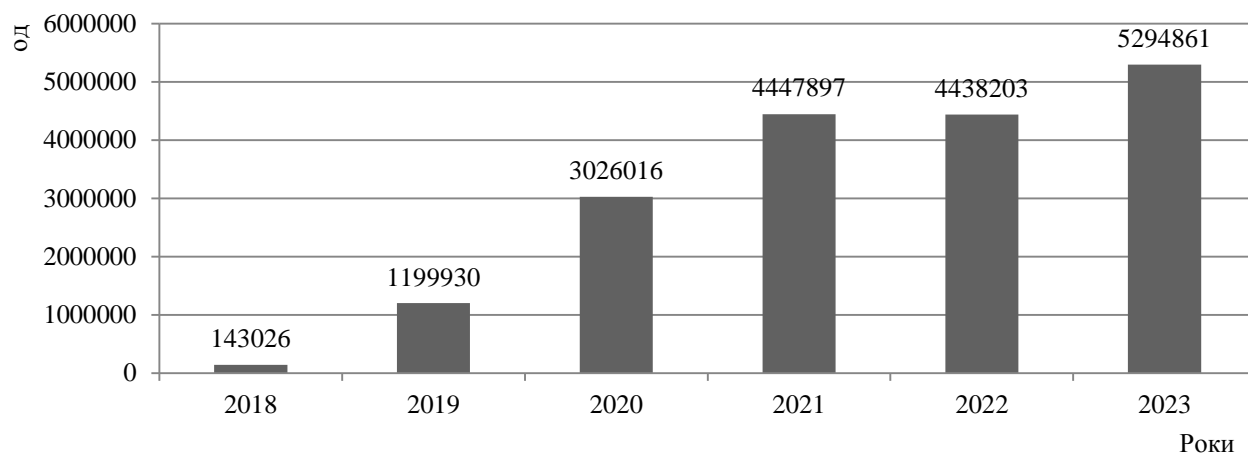


Рисунок 1 – Кількість електронних договорів ОСЦПВ 2018-2023 рр., од Джерело: побудовано за даними [4].

Така динаміка підкреслює довіру клієнтів до онлайн-інструментів, особливо з огляду на зручність укладання договорів через мобільні додатки, офіційні сайти страховиків та інтегровані платформи. Крім того, сума нарахованих страхових премій за полісом ОСЦПВ у 2023 р. зросла на 39% у порівнянні з 2022 р., досягнувши 6 439 099 тис. грн, що також свідчить про зростання попиту на ці послуги в умовах цифровізації.

З 2020 року в учасників ДТП з'явилася можливість оформлення євро протоколів не лише за допомогою вебсторінки МТСБУ, але й за допомогою застосунку «Мій поліс».

Важливою складовою у межах діджиталізації галузі ОСЦПВ є інтеграція електронних сервісів МТСБУ з державними сервісами. Таким чином, в державному застосунку «Дія» стала доступною можливість перевірки наявності чинного договору ОСЦПВ. З грудня 2020 р. МТСБУ перейшло на електронний документообіг з аварійними комісарами, що значно зменшує строки виплат з фондів, що є важливим для постраждалих в ДТП [5].

Отже, можна зробити висновок, що цифрова трансформація здійснює вагомий вплив на економіку країни. Таким чином, незалежно від сфери діяльності, запровадження нових технологій з одного боку потребує підвищення вимог до фахівців, а з іншого дозволяє зробити фінансові послуги більш доступними, та, в цілому, підвищити конкурентоспроможність бізнесових структур.

#### Список використаних джерел:

1. Сіренко Н. М., Мікуляк К. А. Імперативи розвитку банківської системи України в умовах цифровізації та ринкових трансформацій. *Електронне наукове фахове видання з економічних наук «Modern Economics»*. 2022. №34. С. 90-96. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V34\(2022\)-13](https://doi.org/10.31521/modecon.V34(2022)-13).

2. Макарович В.К. Роль інформаційних технологій при підготовці фахівців-обліковців. Інформаційні технології в культурі, мистецтві, освіті, науці, економіці та бізнесі : матер. міжн. наук.-практ. конф., м. Київ, 2 лютого 2017 р. Ч. 2. С. 95-96.
3. Міністерство цифрової трансформації України : офіційний сайт. URL: <https://thedigital.gov.ua/>.
4. Моторне (транспортне) страхове бюро України : офіційний сайт. URL: <https://mtsbu.ua/about/statistics>.
5. Онлайн-платформа «Дія.Бізнес». URL: <https://business.diia.gov.ua/>.

**Чистякова Д.Д.,**

здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету

Науковий керівник – **Мікуляк К.А.,**

асистент кафедри фінансів, банківської справи та страхування

Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв

## **ЦИФРОВА ТРАНСФОРМАЦІЯ: НОВІ МОЖЛИВОСТІ ДЛЯ СТРАХОВОГО БІЗНЕСУ**

Широке використання цифрових технологій стає все більш важливим фактором не лише для фінансового ринку, але й для економіки загалом. Фінансові компанії можуть застосовувати нові технології не лише для створення страхових продуктів, а й для підвищення ефективності виконання регуляторних вимог щодо зменшення страхових ризиків. Цифровізація – один із глобальних трендів розвитку фінансового ринку. Хоча страхування є одним із найбільш консервативних секторів фінансового ринку, все ж спостерігається зростання використання цифрових технологій у цій сфері.

Актуальність дослідження впливу цифрових технологій на страховий бізнес посилюється з кожним роком як в Україні, так і за кордоном. Вітчизняні науковці, зокрема В. Д. Базилевич [1], Н. В. Приказюк [1] і О. М. Лобова [1] детально аналізують можливості цифрових інновацій для забезпечення конкурентних переваг страховиків, підкреслюючи їхній потенціал для залучення нових клієнтів. І. І. Чуницька [2] доповнює це дослідження, акцентуючи увагу на ключовій ролі цифрових технологій у розвитку страхового ринку. Водночас Л. А. Чвортко [3], Т. О. Корнієнко [3] та О. А. Вінницька [3] виокремлюють перешкоди, які гальмують цифрову трансформацію української економіки в цілому, і, зокрема, страхового сектору [4].

Основним мотивом для впровадження онлайн-обслуговування страховими компаніями є потреба у скороченні витрат, розширенні території діяльності та диверсифікації ризиків. Важливою є також зручність придбання страхових послуг онлайн [5]. Для розуміння ролі страхування в цифровій економіці необхідне теоретичне обґрунтування поняття «цифрове страхування», яке можна розглядати з двох сторін. По-перше, це частина економічних відносин, що виникають через наявність страхових інтересів та їх задоволення за