

ЦИФРОВІЗАЦІЯ СТРАХОВОГО БІЗНЕСУ В УМОВАХ ВОЄННОГО СТАНУ

Нагаєва Г.О., к.е.н., доц.
Проценко Е.Д., Габріелян Г.Л.
здобувачі РВО бакалавр
Державний біотехнологічний університет
м. Харків, Україна

Анотація: Захист суб'єктів господарювання і громадян від ризиків на основі страхування набуває нових рис в умовах дії воєнного стану. Використання цифрових технологій у веденні страхового бізнесу стає нагальним і визначає актуальність додаткового дослідження умов функціонування страхового ринку України на сучасному етапі.

Ключові слова: страхування, страхові послуги, страховий бізнес, цифровізація страхування

Страховий бізнес відігравав значну роль у економіці країни у довоєнний час і після запровадження воєнного стану відчув на собі його негативний вплив. Воєнний стан обумовив нові труднощі у здійсненні страхової діяльності. Страховий бізнес зазнав значних втрат, враховуючи специфіку його діяльності, зокрема, це торкнулося зниження обсягу грошових надходжень від страхових премій.

Динамічний розвиток подій і необхідність продовження страхової діяльності попри нові виклики змушують активізувати процеси цифровізації для охоплення страховим захистом широкого кола потенційних страхувальників.

До основних викликів, з яким зіткнувся страховий ринок в умовах дії воєнного стану відносять такі:

- покриття воєнних збитків. Зазвичай, договори страхування не передбачають страхового захисту від такого роду збитків. У загальній міжнародній практиці лише окремі страховики пропонують своїм клієнтам страхування та перестраховування воєнних ризиків;

– виконання зобов'язань за договорами добровільного медичного страхування. НБУ рекомендував використовувати дистанційні способи урегулювання страхових випадків у регіонах ведення бойових дій;

– страхування українців, які виїхали за кордон. Скасовано обмеження щодо необхідності перебування страхувальників на території України під час оформлення полісу. Можливість продовжити дію полісу страхування тих, хто подорожує, та КАСКО дистанційно шляхом оформлення на сайті та оплати банківською карткою, надання послуг телемедицини.

Цифрові технології дають змогу протистояти цим викликам шляхом забезпечення прямого зв'язку зі страхувальниками, швидкого андеррайтингу тощо.

Цифровізація сегменту надання страхових послуг суттєво впливає на діяльність страхового бізнесу, сприяючи його модернізації, покращенню взаємодії з клієнтами та забезпечуючи ефективніше управління ризиками.

Ряд дослідників виділяють три основні напрямки цифровізації страхового ринку: інтернетизація (використання Інтернету в бізнес-процесах страхових компаній); індивідуалізація (розробка індивідуальної пропозиції за тарифом, ризиками та іншими умовами на основі отримання даних про страхувальника та об'єкт страхування); диджиталізація (використання цифрових технологій в бізнес-процесах страховиків) [1].

Цифровізація страхового ринку в період трансформаційних змін – це необхідний процес, який дає змогу страховим компаніям бути більш конкурентоспроможними, ефективними та забезпечувати якісний сервіс для своїх клієнтів. За допомогою цифрових технологій страхові компанії можуть значно знизити свої витрати на управління бізнесом, поліпшити процеси підписання та обслуговування полісів, а також впроваджувати нові продукти та послуги для клієнтів. Це не тільки перспективна, але й необхідна стратегія розвитку для страхових компаній [2].

Найбільший вплив цифровізація здійснює на зростання доходів страховиків за рахунок формування максимального задоволення вимог споживачів до страхових послуг. Активне впровадження страховим бізнесом цифрових технологій дозволяє залучити клієнтів віком до 40 років, які не мають бажання співпрацювати з традиційними страховими компаніями. Дані закордонних галузевих експертів і аналітиків свідчать, що загальна виручка InsurTech компаній щорічно збільшується і вони є лідерами із залучення інвестицій [3].

Страхові компанії, як і інші фінансові установи значно активізували процес використання технологічних інновацій, основу яких складають штучний інтелект, хмарні технології, аналітичні платформи тощо. Основними умовами забезпечення ефективної страхової діяльності в умовах воєнного стану є прихильність компаній до розвитку сервісів, впровадження інновацій. Це – електронний документообіг при врегулюванні подій, онлайн-оплата платежів, розробка особистих кабінетів для клієнтів, запуск чат-ботів, а в перспективі – залучення технологій штучного інтелекту для виконання рутинних задач та розвантаження співробітників.

Список літератури

1. Попова Л.В. Сучасні тенденції розвитку цифрових технологій у страхуванні. *Проблеми сучасних трансформацій. Серія: Економіка та управління*. URL: https://reicst.com.ua/pmt/issue/view/issue_5_2022.
2. Нагаєва Г.О. Напрямки відновлення страхового ринку України в повоєнний період. *Механізми забезпечення сталого розвитку економіки: проблеми, перспективи, міжнародний досвід*: матер. III Міжнар. наук.-практ. інтернет-конф., 10 листоп. 2022 р. Х.: ДБТУ, 2022. С. 235–237.
3. Панченко О., Садчикова І. Вплив цифрових технологій на розвиток страхового бізнесу. *Проблеми і перспективи економіки та управління*. 2024. № 4 (36). С. 291–301.