

УДК 368.8

Зайцева Марина Романовна

бакалавр направления подготовки
«Экономика и финансы»
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Москва, Россия
zaitseva_03@mail.ru

Себельдин Илья Александрович

бакалавр направления подготовки
«Экономика и финансы»
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Москва, Россия
jasno255@gmail.com

Marina R. Zaitseva

Bachelor of Science in Economics and Finance
Financial University under the Government of the
Russian Federation
Moscow, Russia

Ilya A. Sebeldin

Bachelor of Science in Economics and Finance
Financial University under the Government of the
Russian Federation
Moscow, Russia

**РИСКИ ВНЕДРЕНИЯ INSURTECH НА
СТРАХОВОМ РЫНКЕ РОССИИ: АНАЛИЗ И
СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ**

**RISKS OF INSURTECH IMPLEMENTATION IN
THE RUSSIAN INSURANCE MARKET:
ANALYSIS AND MANAGEMENT
STRATEGIES BROAD**

Аннотация

InsurTech – последний тренд на страховом рынке. Но все инновации в любой сфере подвержены рискам. В данной статье мы рассмотрели основные риски внедрения инновационных технологий на страховом рынке России. В статье описывается состояние страхового рынка России на данный момент и приводятся успешные примеры внедрения технологий в страховую отрасль. Также в статье выделены ключевые риски, такие как угроза кибербезопасности и слабая защита данных клиентов. Для успешной адаптации страхового рынка к новым технологиям в статье нами разработаны различные стратегии управления рисками.

Ключевые слова:

иншуртех, страхование, страховые технологии, страховые компании, страховые риски

Abstract

InsurTech is the latest trend in the insurance market. But all innovations in any field are subject to risks. In this article, we have considered the main risks of introducing innovative technologies in the Russian insurance market. The article describes the current state of the Russian insurance market and provides successful examples of the introduction of technologies in the insurance industry. The article also highlights key risks, such as the threat of cybersecurity and weak protection of customer data. For the successful adaptation of the insurance market to new technologies, we have developed various risk management strategies in the article.

Keywords:

insurtech, insurance, insurance technologies, insurance companies, insurance risks

Insurtech – это использование инновационных технологий в страховой отрасли для улучшения процессов и предоставления новых продуктов и услуг [2, с. 65]. Международный опыт показывает, что Insurtech имеет значительный потенциал для изменения страховой индустрии в повышении эффективности страховых операций и улучшении клиентского опыта. Страховые компании в разных странах внедряют цифровые технологии, такие как мобильные приложения, аналитика данных и использование искусственного интеллекта, чтобы упростить процессы подписания полисов, расчета страховых премий и улучшить взаимодействие с клиентами.

На сегодняшний день рынок Insurtech в России находится в стадии активного развития. Все больше страховых компаний стремятся применить новые технологии для повышения эффективности и конкурентоспособности. В основном внедрение Insurtech в России направлено на автоматизацию процессов страхования, улучшение клиентского опыта и предоставление инновационных продуктов [4, с. 37]. Также можно наблюдать тенденцию к развитию партнерских отношений между страховыми компаниями и Insurtech-стартапами, что способствует росту инноваций на рынке.

В России уже можно найти несколько успешных примеров использования Insurtech в страховых компаниях. «Ренессанс Страхование» внедряет цифровизацию рутинных процессов. Компания разработала программу-робот, которая помогает юридическому отделу оперативно получать информацию о текущих судебных заседаниях. Также запущен проект по распознаванию рукописных документов при разрешении судебных споров. Кроме того, компания осваивает новые ниши: запустила страховой продукт на основе алгоритмов для аккуратных водителей, страхование полетов дронов и комплексное страхование грузов. Необычный случай – ДМС для переселенцев, которое обеспечивает полноценное лечение в стране переезда. Компания «АльфаСтрахование» запустила новый продукт инвестиционного страхования жизни «Большая четверка», который позволяет инвесторам вкладывать средства сразу в акции четырех крупнейших мировых компаний: Nvidia, AMD, Applied Materials и NetEase. Это цифровая платформа, призванная стимулировать корпоративных клиентов ДМС к здоровому образу жизни. Также «АльфаСтрахование» внедрила InsurTech-платформу AIINS, которая упрощает коммуникацию между страховыми компаниями и их клиентами. Благодаря использованию новых технологий, эти компании смогли улучшить качество обслуживания, упростить процессы для клиентов и повысить свою конкурентоспособность.

Однако, к сожалению, кибербезопасность и защита данных являются все еще одним из главных рисков при внедрении Insurtech в России. В условиях цифровой трансформации страховых компаний, увеличивается вероятность возникновения кибератак и утечки конфиденциальной информации. Для минимизации рисков необходимо инвестировать в современные системы кибербезопасности и усилить защиту данных клиентов.

Неполадки в работе систем и программного обеспечения также представляют значимый риск. В случае сбоев или ошибок в функционировании Insurtech-системы,

страховая компания может столкнуться с проблемами в обработке данных, осуществлении расчетов и предоставлении услуг клиентам. Для предотвращения этих рисков необходимо разработать и внедрить эффективные системы мониторинга и управления рисками. Также важно учесть возможные проблемы совместимости и конфликты между различными программными продуктами, которые используются на разных этапах страхового обслуживания. Чтобы снизить риски, страховые компании должны проводить тщательное тестирование новых систем и программного обеспечения перед их внедрением, а также осуществлять регулярное обновление и мониторинг работоспособности систем, чтобы своевременно выявлять и устранять возможные неполадки.

Для эффективного внедрения Insurtech на страховом рынке России необходимо разработать соответствующие стратегии управления рисками [3, с. 45]. Первая стратегия заключается в инвестициях в кибербезопасность и защиту данных. Учитывая повышение угрозы кибератак и утечек данных, страховые компании должны внедрить современные системы защиты, шифрования и мониторинга, а также обучить своих сотрудников принципам безопасности. Вторая стратегия предполагает разработку и внедрение эффективных систем мониторинга и управления рисками, которые позволят оперативно реагировать на возникающие проблемы и минимизировать их влияние на работу компании. Третья стратегия связана с обучением персонала и повышением их осведомленности о технологических изменениях. Сотрудники должны быть грамотно подготовлены и знать основы работы с Insurtech, чтобы успешно внедрять новые технологии и справляться с возникающими проблемами.

В условиях цифровой трансформации страховой рынок России сталкивается с необходимостью адаптации традиционных бизнес-моделей под влиянием Insurtech [1, с. 24]. Одной из основных стратегий управления рисками при внедрении Insurtech является гибкая адаптация традиционных бизнес-моделей к новым условиям. Это означает необходимость пересмотра и изменения основных принципов деятельности страховых компаний, внедрение цифровых технологий, современных сервисов и инновационных подходов [5]. Гибкость в адаптации позволит страховым компаниям сохранить конкурентоспособность и обеспечить успешную цифровую трансформацию своего бизнеса.

В ходе исследования были выявлены основные риски внедрения Insurtech на российском страховом рынке. К ним относятся кибербезопасность и защита данных, неполадки в работе систем и программного обеспечения, отток клиентов и изменение их предпочтений, а также негативное воздействие на традиционные модели бизнеса страховых компаний. Для управления этими рисками были разработаны соответствующие стратегии, включающие инвестиции в кибербезопасность и защиту данных, разработку и внедрение эффективных систем мониторинга и управления рисками, обучение персонала и повышение их осведомленности о технологических изменениях, а также гибкую адаптацию традиционных бизнес-моделей к условиям цифровой трансформации. Insurtech имеет большую значимость для будущего развития страховой отрасли России, предоставляя новые возможности и вызывая одновременно ряд вызовов для страховых компаний. Эти вызовы включают условия цифровой трансформации и санкции на поставки высокотехнологичного оборудования. Поэтому российским страховым компаниям следует активно осваивать цифровые технологии, принимать вызовы и использовать возможности, предоставленные Insurtech.

Список использованных источников

1. Атанасов, А.В. Разработка и реализация стратегии внедрения Insurtech на страховом рынке России // Экономическая наука современной России. 2019. № 1(84). С. 22-32. (дата обращения: 25.04.2024).
2. Григоренко, А.А. Insurtech на страховом рынке России: тенденции и перспективы развития // Вестник НИУ ВШЭ. Серия: Экономика. Управление. Право. 2018. Т. 1. № 3. С. 64-72. (дата обращения: 25.04.2024).
3. Зыков, М.В. Стратегическое управление рисками в деятельности страховых компаний // Финансовый менеджмент. 2016. Т. 3. № 4. С. 56-64. 4) Карпов, Д.Д. "Инновационные технологии в страховании" // Вестник СГСЭУ. 2020. Т. 2. № 9. С. 80-88. 5) Субботин, В.В. "Внедрение Insurtech в страховую отрасль России" // Экономика и предпринимательство. 2018. № 5(89). С. 42-51. (дата обращения: 25.04.2024).
4. Горцевская О.Г., Лобова Е.А. Возможности инновационного развития российского страхового рынка под влиянием цифровых технологий // Известия СПбГЭУ. 2021. №6 (132). С. 35-40. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vozmozhnosti->

innovatsionnogo-razvitiya-rossiyskogo-strahovogo-rynka-pod-vliyaniem-tsifrovyyh-tehnologiy (дата обращения: 25.04.2024).

5. Как развивается InsurTech в России и в мире // Простые технологии URL: <https://blog.rt.ru/b2b/kak-razvivaetsya-insurtech-v-rossii-i-v-mire.htm> (дата обращения: 25.04.2024).