

КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ЦИФРОВОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ*

Д.А. Панков, Ю.В. Крупенко**

Рассмотрены актуальные вопросы развития белорусского страхового рынка. Проведен анализ влияния цифровой трансформации на бизнес-процессы и организацию финансов страховщиков. Изучен зарубежный опыт внедрения инновационных технологий в деятельность страховых организаций. Определены инновационные технологии, способствующие безубыточности договора страхования. Выявлены бизнес-императивы страховщиков в условиях цифровизации, решение которых позволит сформировать цифровой потенциал отечественных страховщиков. Аргументирована концепция развития цифрового страхования в Республике Беларусь. Предложены концептуальные подходы, позволяющие отслеживать протекание определенных базовых шагов цифровой трансформации отечественного страхового рынка, а также системно подходить к проводимым мероприятиям по цифровой трансформации страхового рынка Республики Беларусь.

Ключевые слова: цифровизация, страхование, InsurTech, страховая экосистема, киберстрахование, концепция.

JEL-классификация: G15, G22.

DOI: 10.46782/1818-4510-2024-1-72-84

Материал поступил 11.12.2023 г.

Мировыми аналитиками установлено, что цифровые страховые компании по эффективности бизнеса значительно превосходят традиционные. По прогнозам показатель эффективности их деятельности составит 54% в 2023 г. против 20% у традиционных страховщиков¹.

На мировом страховом рынке на сегодняшний день получают распространение три основные группы инновационных технологий:

- направленные на оптимизацию страховых выплат и бизнес-процессов;
- создающие новые страховые продукты для клиентов или улучшающие уже существующие;

- способствующие развитию инфраструктуры страхового рынка.

Технологии, направленные на оптимизацию страховых выплат и бизнес-процессов, позволяют обрабатывать более 50% всех страховых выплат автоматически, снижая тем самым расходы и повышая уровень удовлетворенности клиентов. Апробация первых реальных кейсов в США показала следующие результаты: экономия затрат – до 50%, рост уровня удовлетворенности клиентов – на 40%². Данные показатели являются впечатляющими для страховой индустрии, что свидетельствует о целесообразности их исполь-

¹ URL: <https://www.iaisweb.org/uploads/2023/04/GIMAR-2023-special-topic-edition-on-cyber.pdf>

² URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/insurance/elevating-customer-experience-a-win-win-for-insurers-and-customers>

* Исследование выполнено в рамках договора с БРФФИ № Г 23-072 от 02.05.2023 г. «Совершенствование киберстрахования как способа обеспечения кибербезопасности».

** **Панков Дмитрий Алексеевич** (dpankov@mail.ru), доктор экономических наук, профессор, Белорусский государственный экономический университет (г. Минск, Беларусь); <https://orcid.org/0000-0002-2262-9294>

Крупенко Юлия Вячеславовна (julia.kul@list.ru), кандидат экономических наук, Гродненский государственный университет им. Я. Купалы (г. Гродно, Беларусь); <https://orcid.org/0000-0003-2898-7225>

Для цитирования: Панков Д.А., Крупенко Ю.В. 2024. Концепция развития цифрового страхования в Республике Беларусь. *Белорусский экономический журнал*. № 1. С. 72–84. DOI: 10.46782/1818-4510-2024-1-72-84

зования в деятельности отечественных страховых компаний.

На сегодняшний день необходимость цифровой трансформации страхования обусловлена не только возрастающим объемом информации, который генерируется новыми технологиями, но и имеющимся в этой информации потенциалом. Цифровая трансформация страхового бизнеса позволяет разработать новые страховые продукты, усовершенствовать и вывести на новый уровень маркетинговую, андеррайтинговую, финансовую и другие направления деятельности страховой компании (Ахвледиани, 2021).

Под цифровым страхованием нами предлагается понимать концепцию функционирования страхового рынка, отличающуюся дуалистическим рассмотрением цифровой трансформации страхования: с одной стороны, как технико-экономического процесса оцифровки страховщика – перевода всех бизнес-процессов в цифровой формат, внедрения и формирования пула цифровых технологий и формирования сервисных платформ для создания и предоставления страховых продуктов и услуг на основе InsurTech, с другой стороны, как организационно-экономического процесса страхования – создания специфической страховой услуги – страхования специфических киберрисков (Крупенко, 2023). Это позволяет говорить о необходимости разработки новой концепции развития страхования в контексте цифровой трансформации экономики.

Для формирования концепции цифровой трансформации страхового рынка необходимо развитие внутренней цифровой среды страховщика и внешней цифровой среды, формирующей не только внешнюю цифровую оболочку страховой отрасли, но и вливающуюся в общий процесс цифровизации экономики (Цыганов, Брызгалов, 2018). Для этого необходимо опираться на Концепцию «Индустрия 4.0», направленную на широкое использование информационных технологий потребителями сегмента рынка, переход в цифровой формат и подключение в Интернет всех объектов хозяйственной деятельности (материальные, финансовые, трудовые

ресурсы, бизнес-процессы, большие массивы учетно-аналитической информации) для обмена данными и коммуникациями (Тарасов, 2018). В страховом секторе базой для цифровой трансформации могут служить технологии InsurTech, появление которых определило стратегию развития мирового страхования. Термин «InsurTech» на сегодняшний день используется в нескольких значениях:

1) как совокупность современных технологий, ставших основой инноваций в бизнес-моделях, бизнес-процессах, используемых страховыми компаниями для создания и предоставления новых страховых продуктов и услуг;

2) в качестве обозначения деятельности компаний, активно использующих инновационные технологии для создания и предоставления страховых продуктов и услуг и конкурирующих с традиционными страховыми компаниями;

3) для обозначения сегмента страхового рынка, в котором технологическими стартапами и традиционными страховыми компаниями предоставляются инновационные продукты и услуги, созданные на основе современных технологий³.

Сфера InsurTech, как и другие направления финтех, появилась относительно недавно и не имеет устоявшегося определения. Аналитики страхового рынка понимают InsurTech как в широком, так и достаточно узком значении. Так, крупнейший разработчик программного обеспечения для страховых компаний и организаций в InsurTech сегменте (компания Fortifie) определяет InsurTech как инновационные технологии и новые цифровые инструменты, создание которых позволяет улучшить деятельность страховых компаний, повысить удовлетворенность клиентов страховыми услугами, а также раскрыть потенциал продвинутой аналитики⁴.

Международная сеть компаний, предоставляющих профессиональные услуги в об-

³ Белозеров С.А. 2020. InsurTech: модификация регуляторных функций. *Вклад страховой теории и практики в повышение финансовой грамотности населения в координатах меняющейся экономики: сборник трудов XXI Международной научно-практической конференции*. Псков: Псковский государственный университет. С. 59–65.

⁴ URL: <https://fortifyinsurance.com/>

ласти консалтинга и аудита и входящих в «большую четверку» аудиторских компаний PricewaterhouseCoopers (PwC), предлагает более широкий подход к определению InsurTech, понимая под данной категорией особую экосистему, состоящую из отдельных отраслей, которые объединены с целью создания более качественных услуг страховщикам и их клиентам⁵. Рассмотрим категории InsurTech, используемые на зарубежном страховом рынке (табл. 1).

Как показывает общемировая статистика, размер мирового рынка InsurTech ежегодно растет. По прогнозам, к 2025 г. он достигнет отметки в 10,14 млрд долл. США. Инновационные технологии активно развиваются в страховом секторе. Это подтверждается миллиардными инвестициями в InsurTech на глобальном страховом рынке, а также в стартапы в сфере цифровых инноваций. Глобальные инвестиции в InsurTech в период с 2017 по 2021 г. увеличились в среднем на 35,7%. Уверенная тенденция роста сохраняется на мировом страховом рынке и сегодня. По данным ведущего мирового поставщика информационных услуг FinTech Global, глобальные ин-

вестиции в InsurTech продолжают расти⁶. Еще до того, как COVID-19 повлиял на внедрение цифровых технологий, наблюдался серьезный интерес к InsurTech со стороны инвесторов. Так, инвестиции в InsurTech показали резкий скачок общего финансирования на 2,2 млрд долл. США с 2018 по 2019 г., что стало самым большим за пятилетний период. Количество инвестиционных сделок достигло пятилетнего максимума в 2020 г. и составило 325, а стоимость этих инвестиций в размере 7 млрд долл. США выросла на 16% по сравнению с 2019 г. Среднее финансирование на сделку повысилось в среднем на 19,7% в годовом исчислении с 2017 по 2021 г. Этот рост можно объяснить увеличением активности сделок на сумму более 50 млн долл. США.

Пандемия COVID-19 вынудила страховщиков больше полагаться на технологии для выполнения традиционных страховых услуг, очевидно, что в будущем инвестиции в InsurTech будут расти. Автоматизация рисков и расчетов, чат-боты, блокчейн – основные направления InsurTech-стартапов, кото-

⁶ URL: <https://fintech.global/2021/04/08/pandemic-fuels-13-4bn-in-insurtech-investment-since-2020-as-the-insurance-industry-is-being-transformed>

⁵ URL: <https://www.pwc.com/gx/en.html>

Таблица 1

Обзор категорий InsurTech

| Описание | Предназначение |
|---|--|
| Порталы сравнения (страховые маркетплейсы) | Возможность онлайн-сравнения между различными (страховыми) продуктами и типами поставщиков |
| Цифровые брокеры | Посредничество при оформлении страховых полисов через веб-порталы или мобильные приложения |
| Кросс-продавцы страхования | Страховой полис предлагается в качестве дополнения к продуктам (обычно в точке продажи или в собственном приложении) |
| Страхование Peer-to-Peer (P2P) | Частные лица самоорганизуются для обеспечения взаимного страхования |
| Страхование по требованию | Предлагается покрытие на выбранные периоды времени |
| Цифровые страховщики | Предлагают полностью цифровые страховые решения, доступные только через онлайн-каналы |
| Аналитика больших данных, программное обеспечение для страхования | Повышает эффективность анализа в страховании, в том числе за счет автоматизации обработки данных о страхователях |
| Интернет вещей и искусственный интеллект | Осуществление сбора данных с помощью смарт-устройств |
| Блокчейн и смарт-контракты | Создание решений для защищенной от несанкционированного доступа системы распределенной базы данных для транзакций |
| Технология RegTech | Предназначена для управления рисками и выполнения регулятивных требований в страховой отрасли |

Источник. Авторская разработка.

рые позволяют страховщикам оптимизировать убытки и определять степень рисков. Основной рынок InsurTech-стартапов (90%) сосредоточен в США и Европе⁷.

Большинство западных страховщиков при внедрении инновационных технологий действуют в партнерстве со стратегическими компаниями, занимающимися программным обеспечением и страхованием, при поддержке частных инвестиционных компаний. Примером успешного взаимодействия может служить союз американских компаний – поставщика облачных системных решений и аналитики данных для страховых компаний, брокеров и управляющих компаний (Insurity) и ведущей частной инвестиционной компании (GI Partners), которые в 2020 г. совершили крупные вложения в InsurTech. Среди них цифровая платформа Virtual MGA, которая представляет собой интегрированную комплексную систему на основе облачного решения для андеррайтинга, рейтинговой оценки, аналитики данных и дистрибуции страховых услуг для крупнейших брокеров, синдикатов и поставщиков страховых услуг, в частности лондонского синдиката Lloyd's⁸.

Мировой рынок InsurTech развивается динамично, создавая предпосылки для развития страховых инновационных экосистем. Стартапы разрабатывают ИТ-решения, которые затрагивают все цепочки создания стоимости страхового бизнеса, трансформируя его из традиционного в экосистемный. По данным глобального исследования страхового сектора, подготовленного консалтинговой компанией по международным технологическим слияниям и поглощениям Hambleton Partners, более 60% InsurTech инвестиций ориентированы на решения, связанные с качеством обслуживания клиентов и платформенных решений.

Стоит отметить, что безусловным лидером в области развития InsurTech рынка являются США. По данным за I квартал

2020 г. именно в этой стране работало около 73% компаний в сфере InsurTech. Такую концентрацию инновационных страховых компаний в одной стране можно объяснить скорее всего тем, что в США очень хорошо развит традиционный страховой сектор, для которого характерен высокий уровень конкуренции при одновременном высоком уровне спроса на страховые продукты. Еще одной страной, где динамично развивается InsurTech, является Германия. По состоянию на середину 2019 г. в Германии насчитывалось 134 InsurTech компании. Развитие рынка объясняется благоприятной средой для сотрудничества инновационных стартапов в сфере страхования, а также заинтересованностью со стороны иностранных инвесторов. При этом рынок уже достиг более зрелой фазы своего развития, когда инвестирование осуществляется в действующие проекты без активного наращивания новых стартапов.

Одним из безусловных лидеров InsurTech в Европе считается Великобритания. Только за 2018 г. в отрасль было инвестировано более 1 млрд долл. США. В стране насчитываются сотни стартапов в области InsurTech. В рейтинге InsurTech 100 Великобритания заняла в 2018 г. второе место после США по числу компаний, входящих в топ 100. При отборе кандидатов экспертами учитывались технологичность проекта, а также его эффективность⁹.

Наряду с западными странами, Китай наращивает обороты в области новых страховых технологий, и уже можно выделить две основные стадии развития InsurTech в стране. Первый этап начался в 2001 г., когда такие крупные национальные страховщики, как CPIC, Taikang и PICC, стали предлагать традиционные страховые продукты через онлайн-порталы и мобильные каналы. Второй этап развития InsurTech связан с усовершенствованием и адаптацией продуктов к требованиям клиентов на основе технологии использования больших данных. В качестве примера стоит привести продукты телематики и «умное страхование», представленное на рынок компа-

⁷ URL: M&A market report Insurtech Hambleton Partners/https://forinsurer.com/files/file00697.pdf

⁸ URL: https://www.businesswire.com/news/home/20200710005006/en/Insurity-Acquires-Virtual-MGA-Continuing-Its-Expansion-of-Critical-Technology-Solutions-for-the-MGA-Market/

⁹ URL: https://www.oecd.org/finance/Technology-and-innovation-in-the-insurance-sector.pdf

ниями PingAn and PICC, а также страхование от тяжелых заболеваний на основе электронных устройств, надеваемых в качестве предметов одежды, предложенное ZhongAn.

В то же время Fintech рынок стран-соседей Республики Беларусь также демонстрирует интерес к проектам в области страхования. Так, в Литве доля проектов в InsurTech сфере составляет 4%. В России InsurTech-проекты пока не пользуются таким успехом, как в США и Европе. Однако определенные шаги в данном направлении все же предпринимаются. Так, в рамках «Финтех Лаб» – первого в России хаба для финтех-стартапов – создан страховой финтех-акселератор InsurTech Lab, партнерами выступают «ВТБ Страхование», «АльфаСтрахование» и «Д2 Страхование». В России уже запущен ряд проектов: «Медо» (онлайн-сервис для поиска программ добровольного медицинского страхования), «Adaregio» (сервис сбора и обработки информации об автомобилях с пробегом), «Калькуль.ру» (приложение для осмотра объектов страхования и т. д.)¹⁰.

Таким образом, учитывая зарубежный опыт, можно сделать вывод о том, что рынок InsurTech за рубежом наиболее развит по сравнению с отечественным. Белорусский рынок страхования все еще находится в начале пути цифровизации, но с учетом мировых трендов и доступных возможностей этот сегмент представляется достаточно перспективным.

В 2019 г. впервые была разработана карта финтех-рынка Республики Беларусь на основе данных из открытых источников, включая сведения о резидентах ПВТ, их проектах в области финтеха, официальных данных ИТ-компаний о финтех-разработках, информацию о финтех-проектах банков и других участников финансового рынка. Разработчики карты определили развитые сферы финтех-рынка, а также свободные сферы: регуляторные технологии (RegTech), инновации в страховании (InsurTech), социальная торговля (SocialTrading). Данные финтех-карты Респуб-

лики Беларусь показывают неразвитость InsurTech сегмента. Так, по состоянию на 22 апреля 2020 г. в стране не было зарегистрировано ни одного InsurTech проекта¹¹. Определяется это, по нашему мнению, не отсутствием специалистов в области цифровых технологий, а спецификой развития страхового рынка Республики Беларусь (высокая доля обязательного страхования в общем объеме страховых взносов, большое количество обязательных видов страхования, преобладание государственной формы собственности страховщиков, узость национального страхового рынка и пр.).

Очевидно, что развитие InsurTech будет повышать качество и привлекательность страховых услуг за счет персонификации, автоматизации процессов, сокращения убытков страховых компаний и послужит толчком для развития цифрового страхования в республике. Однако без создания соответствующих условий в области либерализации страхового рынка и государственной поддержки цифровой трансформации страхования развитие InsurTech рынка Республики Беларусь в частности и страхового рынка в целом будет проблематично.

Пандемия COVID-19 вынудила страховщиков по всему миру активизировать усилия по цифровой трансформации своих услуг и бизнес-процессов, активизировать цифровое обслуживание клиентов. Под воздействием пандемии зарубежные страховые организации не просто активно автоматизируют основные бизнес-процессы (в первую очередь андеррайтинговую деятельность), но и совершенствуют использование внешних данных (BigData) за счет цифровых страховых платформ и инструментов InsurTech. По мнению аналитиков, одной из ключевых тенденций на страховом рынке в 2023 г. станут «цифровые экосистемы», охватывающие все основные функции в страховании с использованием API и веб-сервисов.

По прогнозам ведущей исследовательской компании Global Industry Analysts Inc. (GIA), в условиях кризиса COVID-19 мировой рынок цифровых страховых платформ, оцениваемый в 102,2 млрд долл. США в 2020 г., достигнет к 2026 г. размера

¹⁰ Небольсина Е.В. 2018. Иншуртех: мировой и российский опыт. *Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы*: сборник трудов XIX Международной научно-практической конференции. Йошкар-Ола: Марийский государственный университет. С. 70–74.

¹¹ URL: <https://fth.by/belarus-fintechmap-rus>

в 169,2 млрд долл. США, увеличившись в среднем на 9% за анализируемый период¹².

Современная страховая компания видится мировым экспертам как крупная экосистема, ориентированная на InsurTech, в которой эффективно соединяется накопленный опыт страховой деятельности с цифровыми инновационными инструментами и автоматизацией, и которая полагается на сотрудничество с партнерами для достижения успеха. В этой связи создание эффективных цифровых стратегий в страховании не только актуально внутри страны, но и становится частью межстрановой конкуренции на мировом страховом рынке: темпы и глубина цифровой трансформации страхования все больше определяют конкурентоспособность национальных страховых рынков.

Экосистемы создаются организациями, функционирующими в различных отраслях экономики: крупными технологическими компаниями (Alphabet, Яндекс), мобильными операторами (МТС), онлайн-магазинами (Amazon, Alibaba), компаниями индустрии развлечений (Tencent), агрегаторами такси (Grab, Gojek), социальными сетями (Facebook, VK), а также банками (Сбер Банк, Тинькофф) и иными организациями. Таким образом, экосистемы не являются новым явлением на финансовых рынках, однако в страховом секторе они только начинают набирать обороты. Наиболее эффективные страховые экосистемы демонстрируют общие характеристики, отражающие, насколько велик их стратегический сдвиг по сравнению с традиционными бизнес-моделями. Согласно исследованию крупнейшей швейцарской страховой компании Swiss Re, проведенному в 2019 г., более 75% руководителей страховых компаний во всем мире считают цифровые экосистемы и другие партнерские отношения необходимыми для создания конкурентных преимуществ¹³. Первое поколение успешных экосистем превратило потенциал в прибыль, продемонстрировав, как правильная бизнес-модель и ценностное предложение, правиль-

ные партнеры и мощные возможности в области технологий и данных могут способствовать росту и созданию ценности.

Цифровая экосистема – это группа взаимосвязанных сервисов, приложений и технологий, доступных пользователю через один и тот же интерфейс. Например, кому-то нужно арендовать машину. При заполнении формы аренды автомобиля в специальном приложении клиента могут заинтересовать сопутствующие услуги, например, страхование от несчастных случаев.

Примером эффективного использования партнерских отношений в рамках экосистемного подхода является страховая экосистема, построенная китайской компанией Ping An. Посредством страховой инновационной системы китайский финансовый конгломерат не только продает страховые продукты, но и предоставляет услуги по уходу, такие как Ping An Good Doctor, услуги в сфере недвижимости, такие как Pinganfang, и организует развлекательные мероприятия (AutoHome)¹⁴. Ведение бизнеса, таким образом, преследует цель повысить лояльность существующих клиентов и завоевать новых. Более 80% страховых компаний заинтересованы в том, чтобы стать частью экосистемы, а около 60% опрошенных организаций уже имеют страховые услуги API¹⁵. Тем не менее не все страховые компании знают, как наладить выгодное партнерство с другими фирмами и создать экосистему. Ключевым фактором успеха создания и функционирования цифровой экосистемы является наличие полноценной технологической платформы и развитых технологий.

Экосистемный подход в целом близок к сущности страхования: как и в природной экосистеме, общая концепция страхования сама по себе также вынуждена развиваться или даже разрушаться из-за растущей доступности данных в реальном времени; действующие страховщики начинают адаптироваться к цифровой реальности, переходя от использования данных к управлению данными. Если раньше данные

¹² URL: <https://www.prnewswire.com/news-releases/global-digital-insurance-platform-market-to-reach-169-2-billion-by-2026-301491370.html>

¹³ URL: <https://www.swissre.com/institute/research/topics-and-risk-dialogues/digital-business-model-and-cyber-risk/Digital-ecosystems.html>

¹⁴ URL: <https://group.pingan.com/>

¹⁵ URL: <https://www.swissre.com/institute/research/topics-and-risk-dialogues/digital-business-model-and-cyber-risk/Digital-ecosystems.html>

были статичными, то в мире искусственного интеллекта конкурентное преимущество будет принадлежать тем страховым организациям, которые обладают лучшими инновационными способностями.

Новая модель функционирования страхового рынка, основанная на InsurTech и экосистемном подходе, предполагает изменение общей парадигмы страхования как демпфера устойчивого развития. Приоритетами цифровой составляющей развития являются интеллектуализация страховой и управленческой деятельности, экологичность, использование современных технологий, цифровых помощников, обновление технико-технологической базы и т. д.

Следующим перспективным направлением в области формирования цифрового страхования видится развитие механизма киберстрахования, под которым предлагается понимать вид страхования, осуществляемый страховщиками на основе договора киберстрахования с целью защиты интересов физических и/или юридических лиц (владельцев информационно-коммуникационных технологий, систем, баз данных, а также третьих лиц в результате ошибки или упущения, невыполнения нормативных требований) от возможных или потенциальных киберрисков, негативного проявления их последствий для страхователя или третьих лиц, включая расходы, связанные с реагированием на инциденты безопасности, ликвидацией последствий, расследованием и аудитом безопасности (Крупенко, 2023).

Обеспечение кибербезопасности является одним из приоритетов в системе национальной безопасности любого государства. Основным направлением государственной политики в сфере кибербезопасности Республики Беларусь видится формирование национальной системы киберстрахования как современного эффективного механизма противодействия киберрискам. По данным Центра стратегических и международных исследований (CSIS), киберпреступления, которые среди прочего включают в себя повреждение данных, кражу денег и интеллектуальной собственности, потерю имущества и т. д., в настоящее время наносят мировой экономике ежегодный ущерб почти в 600 млрд долл.

США, или 0,8% мирового ВВП. И это только начало. По свидетельствам экспертов, к 2025 г. соответствующие расходы компаний вырастут до 10,5 трлн долл. США в год¹⁶. Основным механизмом обеспечения кибербезопасности в мировой практике признано киберстрахование.

Впервые специализированное страховое покрытие против киберрисков появилось в конце 1970-х годов, а в 1990 г. страховые пакеты, включающие программное обеспечение и страхование, стали предлагаться разработчиками программного обеспечения систем безопасности, сотрудничающими со страховщиками. В 1998 г. Международной ассоциацией компьютерной безопасности были представлены отдельные страховые договоры против хакерских атак. Эта же организация предложила страхование от хакерских атак в качестве части службы TrueSecure¹⁷. Однако действительный интерес к понятию «киберстрахование» со стороны ученых-юристов и экономистов существенно увеличился вместе со вступлением 24.05.2016 г. в силу Регламента Европейского парламента и Совета Европейского союза 2016/679 от 27 апреля 2016 г. о защите физических лиц при обработке персональных данных и о свободном обращении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕС (Общий регламент о защите данных)¹⁸. Это послужило началом развития мирового рынка киберстрахования.

Мировой рынок киберстрахования быстро расширяется, его ежегодный рост составляет около 20–25%. Этот рост обусловлен как нормативно-законодательными изменениями в сфере цифровой безопасности (введение странами ЕС и США жесткого регулирования и внедрение штрафных санкций за утечку данных в сфере цифровизации), так и растущей осведомленностью о типах киберугроз, киберрисках среди предприятий и населения¹⁹. Значимую роль для роста мирового

¹⁶ URL: <https://www.alanboswell.com/news/cyber-insurance-market-set-to-surge-in-2021/>

¹⁷ URL: https://www.unjiu.org/sites/www.unjiu.org/files/jiu_rep_2021_3_russian.pdf

¹⁸ URL: http://www.europeancommission.org/ru/act/txnreg/depsanmer/consumer_rights/Documents80.pdf

¹⁹ URL: <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2017/07/cyber-insurance-rep>

рынка киберстрахования сыграла пандемия коронавируса COVID-19, когда предприятия вынуждены были перевести свою деятельность в онлайн-формат, при этом усилив угрозой цифровой безопасности. Так, в 2020 г. мировой рынок киберстрахования продемонстрировал рост на 33,5%. Следует отметить, что практически 50% кибериндустрии приходится на рынок США. Так, в 2020 г. американскими страховыми компаниями, предоставляющими страховое покрытие в сфере кибербезопасности, было подписано 2,75 млрд долл. США страховых премий.

Киберстрахование, как инструмент обеспечения кибербезопасности на пространстве ЕАЭС, находится на стадии формирования. Здесь наибольшего прогресса сумела добиться Россия. Но ее успехи можно считать относительными. Международные стандарты страхования киберрисков пришли в РФ лишь в 2012 г., когда благодаря дочерним предприятиям крупных зарубежных компаний стал появляться и стимулироваться соответствующий спрос. Однако речь идет лишь о единичных попытках внедрения инновации. Киберстрахование стало активно прогрессировать только с 2017 г. Многого достичь пока не удалось. Под видом страхования киберрисков российские компании предлагают клиенту как расширение действующих классических продуктов (например, страхование имущества или перерыва в производстве), так и приобретение отдельного полиса. Обычно он покрывает собственный ущерб от перерыва в деятельности, вызванного недоступностью систем в результате кибератаки, ответственностью за утечку персональных данных или конфиденциальной информации, включая расходы на защиту. Отметим, что страховые киберпродукты в РФ имеют низкие лимиты и ограниченное покрытие. Хотя, как показывают данные рынка, в этой стране за время пандемии значительно увеличилось число страховых киберрисков. В итоге спрос на киберстрахование повысился на 60%. Наиболее востребованы в России услуги профильных компаний среди банков, организаций финансового сектора и структур, занимающихся электронной коммер-

цией и оказывающих IT-услуги, а также крупных промышленных предприятий²⁰.

В белорусских страховых компаниях в рамках обеспечения кибербезопасности на сегодняшний день можно застраховать ограниченное количество рисков. Такое страхование затрагивает:

- банковские платежные карточки – от различных рисков, включая несанкционированное списание денег со счета различными способами (в том числе посредством интернет-мошенничества);
- ценности касс и банкоматов, предусматривающие риск хищения путем использования компьютерной техники;
- электронные устройства и носители информации с возможностью покрытия расходов, связанных с восстановлением данных (находившихся на поврежденных или погибших в результате страхового случая носителях);
- профессиональную ответственность разработчиков программных продуктов.

Нами выделяется ряд факторов, которые сдерживают рост отечественного киберстрахования:

- ограниченность статистической информации для проведения расчетов страховых тарифов по данным видам с учетом всех факторов риска;
- недостаточное развитие предстраховой экспертизы;
- сложность включения малоизученных видов рисков в страховой портфель компаний;
- сложный механизм урегулирования убытков в данной сфере;
- низкая капитализация большинства отечественных профильных организаций;
- преобладание в секторе компаний государственной формы собственности;
- ограниченность теоретико-методологических и практических исследований в области киберстрахования;
- инертность реформирования отрасли и другие.

Кроме того, тормозит прогресс отсутствие на законодательном уровне понятия «кибербезопасность» (хотя многие детальные положения, характеризующие этот термин,

²⁰ URL: <https://d-russia.ru/spros-na-kiberstrahovanie-v-rf-vyros-za-god-na-60-issledovanie.html>

содержатся в различных нормативных документах), а также стратегии по ее воплощению в жизнь. По нашему мнению, также в доработке нуждается действующее законодательство в сфере страхования в части четкого определения сущности и содержания понятия «киберстрахование»; его формы – добровольной, обязательной; функций; методологии и методики актуарных расчетов.

Достижение цели повышения цифровизации страховыми организациями в аспекте внедрения InsurTech требует поддержки со стороны государства, предусматривающей стимулирование технологического переоснащения отечественных страховщиков и нормативно-правовое обеспечение формирования страховой экосистемы. При этом важно мотивировать страховые организации к максимальной открытости и прозрачности информации, к взаимодействию с инжиниринговыми компаниями, исследовательскими центрами для разработки и внедрения системы внутренней безопасности цифровой платформы. Главенствующее значение в разработанной концепции цифровой трансформации страхового рынка принимает доверие. В условиях информационного пространства критерий доверия позволяет обеспечить безопас-

ность пользователям и поставщикам страховых услуг, формируя качественную систему защиты.

Подводя итог, можно отметить, что, исходя из направлений и характерных признаков процесса цифровизации, для успешного его развития на страховом рынке необходимо иметь:

утвержденные нормы и права субъектов страхового рынка, работающих при использовании новейших инструментов InsurTech на законодательном уровне;

свободный доступ субъектов страхового рынка к сети Интернет для осуществления своей деятельности;

развитые телекоммуникационные связи между субъектами страхового рынка в расширенной информационной среде;

дистрибуция товаров через Интернет посредством обеспечения омниканальности.

Формирование системы цифрового страхования в стране в рамках концепции развития цифрового страхования не происходит одновременно и предполагает наличие определенной этапности. Руководствуясь установленными закономерностями цифровизации финансовых рынков, определим основные этапы развития цифрового страхования в Республике Беларусь (см. рис.).



Рис. Этапы построение системы цифрового страхования в Республике Беларусь

Источник. Авторская разработка.

Нами выделяется четыре основных этапа формирования системы цифрового страхования в Республике Беларусь.

Этап 1. *Оцифровка* (автоматизация). Характеризуется переводом информации с аналоговых носителей на цифровые. Данный этап предполагает формирование страхового цифрового продукта (внедрение ИТ решений для имеющихся страховых продуктов и бизнес-процессов страховщика) в связи с возникающей необходимостью соответствия клиентским потребностям и ожиданиям, что приведет к расширению клиентской базы и количества страховых продуктов на одного клиента. На этом этапе не происходит изменения структуры информации, но она приобретает электронную форму. Данный этап предполагает начальный запуск киберстраховых продуктов. Для реализации этой цели прежде всего необходимо исследовать существующие международные нормативно-правовые акты, касающиеся киберстрахования, и адаптировать их для рынка Республики Беларусь. При этом видится необходимым формирование рабочей группы из представителей страховых организаций, Белорусской ассоциации страховщиков, государственного регулятора и консультантов, а также специалистов в области киберзащиты для разработки единой модели оценки системы кибербезопасности страхователя до момента заключения договора киберстрахования. Создание механизма взаимодействия страховых и специализированных организаций для оценки состояния страхователя до момента заключения киберстрахового договора позволит упростить процедуру заключения киберстрахового договора и андеррайтинга. В европейской практике такие организации являются международными и создают единый механизм защиты для всех участников рынка. Мы полагаем, что для белорусского страхового рынка следует привлекать международные компании на начальном этапе разработки общих рекомендаций, а прикладные механизмы создавать с привлечением отечественных компаний. Такая синергия представляется оптимальной, поскольку у разработчиков есть понимание особенностей ведения бизнеса в Республике Беларусь, а потраченные на имплементацию средства будут возвращаться в национальную экономику. Результатом пер-

вого этапа видится внедренная система технологий InsurTech.

Этап 2. *Цифровизация* (осуществление сквозного взаимодействия с клиентом). Происходит насыщение физического мира страховщика технологиями InsurTech и налаживание электронно-коммуникационного обмена внутри компании и вне ее с клиентами, обеспечивая омниканальность. Данный этап предполагает активное применение дистанционного страхового обслуживания, в том числе предложение персонализированных страховых продуктов и услуг в режиме реального времени. В результате создается цифровая среда посредством запуска смарт-сервисов и их масштабного внедрения в деятельность страховых организаций. Именно этот этап предполагает полное внедрение и повсеместное распространение киберстраховых продуктов на основе предшествующих методологических исследований.

Предлагаемый подход базируется на принципе открытости информации. Он имеет важное значение для развития цифровой трансформации страхового рынка и внедрения киберстрахования. Доступ к публичным, профессиональным, промышленным и другим данным (государственным, частным) является важным инструментом для появления новых киберстраховых продуктов и сервисов и оказывает непосредственное влияние на эффективность развития страхового рынка. В современном мире данные становятся основой многих цифровых сервисов и продуктов, работа с большими массивами данных в совокупности с развитыми технологиями InsurTech и предиктивной аналитикой помогают осуществлять деятельность эффективно и результативно. Чтобы воспользоваться всеми преимуществами анализа, должны быть доступны большие объемы данных (BigData).

Изменения будут предусматривать ведение отчетности компанией-страхователем о действующей системе кибербезопасности для ее оценки и учета в страховом тарифе. В этой связи возникает необходимость в формировании таких сервисов как «электронный кабинет страхователя», «история страхователя» и пр. В совокупности комплекс мероприятий позволит активизировать клиентскую базу и повысить коэффициент

удержания клиентов. Важнейшим мероприятием на данном этапе видится формирование единой информационной платформы для регистрации страхователями информации о возможном киберинциденте для получения экспертной оценки и дальнейшего выбора условий киберстрахования. Данная платформа позволит проводить анализ данных для принятия решений с помощью технологий BigData, а также будет использоваться и в качестве информационной площадки для разработки рекомендаций по минимизации рисков для страхователей на основе оценки их кибербезопасности. Основой создания цифрового страхования должны стать информационные системы. Именно поэтому создание цифровой платформы в качестве информационно-аналитической системы, помогающей принимать управленческие решения на всех уровнях, становится важнейшей предпосылкой построения системы цифрового страхования Республики Беларусь. Результатом этапа видится внедренная система киберстрахования на отечественном страховом рынке.

Этап 3. Цифровая трансформация (взаимодействие с регулятором и реинжиниринг бизнес-процессов страховщиков). Происходит улучшение существующих бизнес-процессов страховых организаций за счет инструментов InsurTech и формирование единого информационного пространства. Этап предполагает построение системы дистанционного взаимодействия с регулятором: обеспечение автоматизации и безбумажности внутренних процессов, что позволит сократить стоимость транзакций, время и снизит операционные риски. Видится необходимым формирование «электронного кабинета страховщика», интегрированной системы электронной идентификации, с помощью которой и любой страховщик, и любой страхователь мог бы оценить степень кибербезопасности и принять решение о заключении договора киберстрахования. При этом для формирования системы безопасности и защиты персональных данных ключевыми участниками данного этапа становятся не только сами страховщики, но и государственный регулятор. По нашему мнению, функцию гаранта

безопасности на себя могло бы взять новое ведомство – Министерство цифрового развития и связи. Идея создания единого регулятора в области цифрового развития регулярно обсуждается в Республике Беларусь. Прорабатывались разные варианты – от создания совершенно нового ведомства до организации на базе Минэкономки Министерства цифровой экономики. В 2022 г. были озвучены планы о создании нового ведомства на базе Министерства связи и информатизации Республики Беларусь – Министерства цифрового развития и связи. Роль единого государственного регулятора видится в разработке правил управления персональными данными для пользователей на единой информационной страховой платформе на базе блокчейн, позволяющей пользователям устанавливать правила использования данных. Важным вопросом в работе с данными является степень их защиты. Именно на этом следует сосредоточить внимание государства при создании единой информационной страховой платформы и предоставлении доступа к персональным данным страхователей. Результат этапа: сформированная и эффективно функционирующая ИТ-архитектура страховой организации.

Этап 4. Построение страховой экосистемы. Предполагает полное соединение возможностей InsurTech и традиционного страхования, что приведет к появлению новых продуктов и процессов с принципиально новыми качествами. Единая информационная система страхования должна объединить базы данных всех участников рынка. В результате страховщики и страхователи в режиме одного окна получают все необходимые сведения. Разработка экосистемы партнеров предполагает создание возможностей продаж страховых продуктов через партнерские площадки, что повысит уровень клиентской базы и увеличит показатель количества продуктов на клиента. Результат этапа: функционирующая инновационная страховая экосистема, полностью раскрывающая потенциал страхового рынка Республики Беларусь, способствующая быстроте принятия решений и их имплементации, что сократит стоимость бизнес-процессов и повысит удов-

летворенность клиентов, расширит перечень страховых услуг, повысит доверие к отечественному страхованию.

Достижение цели повышения цифровизации страховыми организациями в аспекте внедрения InsurTech требует поддержки со стороны государства, предусматривающей стимулирование технологического переоснащения отечественных страховщиков и нормативно-правовое обеспечение формирования страховой экосистемы. При этом важно мотивировать страховые организации к максимальной открытости и прозрачности информации, к взаимодействию с инжиниринговыми компаниями, исследовательскими центрами для разработки и внедрения системы внутренней безопасности цифровой платформы. Главенствующее значение в разработанной концепции цифровой трансформации страхового рынка принимает доверие. В условиях информационного пространства критерий доверия позволяет обеспечить безопасность пользователям и поставщикам страховых услуг, формируя качественную систему защиты.

* * *

Можно отметить, что, исходя из направлений и характерных признаков процесса цифровизации, для успешного его развития на страховом рынке необходимо иметь:

утвержденные нормы и права субъектов страхового рынка, работающих при использовании новейших инструментов InsurTech на законодательном уровне;

свободный доступ субъектов страхового рынка к сети Интернет для осуществления своей деятельности;

развитые телекоммуникационные связи между субъектами страхового рынка в расширенной информационной среде;

дистрибуция товаров через Интернет посредством обеспечения омниканальности.

Предложенная концепция развития цифрового страхования требует не только внедрения InsurTech в бизнес-процессы страховой организации, но и фундаментальных изменений в подходах к функционированию страхового рынка, во внешних и внутренних коммуникациях, корпоративной культуре и т. д. Практическая реализация описанной

стратегии построения цифрового страхования даст основу для качественного скачка и прогресса в отечественном страховании, выхода его на новый уровень, обеспечит устойчивое развитие государства в целом.

Таким образом, в цифровом страховании меняется сама парадигма страхования: смещается акцент с рискованной функции (возмещение ущерба после того, как рискованное событие уже произошло) на стабилизирующую функцию (услуги по предотвращению и снижению рисков до момента наступления страхового случая за счет цифрового андеррайтинга, анализа BigData, сквозной информационной прозрачности). Благодаря информации и инструментам InsurTech в инновационной страховой экосистеме в режиме реального времени сами страховщики могут консультировать и направлять клиентов, а также стимулировать стратегию избегания риска, обеспечивая тем самым устойчивое развитие. При этом видится важным, чтобы страховые решения, основанные на данных и искусственном интеллекте, охватывались согласованными передовыми отраслевыми практиками для обеспечения ответственного и этичного использования информации на благо конечных клиентов и общества. Экосистемный подход в страховании раскроет свой истинный потенциал только в случае синергии доверия клиентов, регулирующих органов и прочих стейкхолдеров.

С учетом изложенного полагаем, что реализация концепции цифровой трансформации страхового рынка Республики Беларусь требует: 1) перестройки имеющихся подходов к цифровой трансформации страхования с точки зрения ее дуальности (оцифровки бизнес-процессов страховщиков и внедрения киберстрахования); 2) формирования страховой экосистемы как механизма взаимодействия всех участников (как потребителей услуг, так и субъектов, их формирующих), направленного на совместный результат и достижение высших целей путем обеспечения открытости информации, прозрачности и кибербезопасности бизнеса; 3) формирования нового гибкого мышления для обеспечения омниканальности продаж страховых услуг и достижения синергического эффекта в виде устойчивого развития государства; 4) фор-

мирования системы цифрового страхования как основного приоритета развития отечественного страхового рынка на основе коллективного сотрудничества всех участников (государства, бизнеса и граждан) во взаимозависимости. При этом при реализации концепции цифровой трансформации страхования в Республике Беларусь особое внимание должно быть уделено соответствию потенциальных возможностей страховых организаций условиям внешней среды и установленным целям развития страхового рынка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ (REFERENCES)

Ахвледиани Ю.Т. 2021. Цифровое страхование как фактор устойчивого развития экономики. *Страховое дело*. № 11. С. 43–49.

[Akhvlediany Yu.T. 2021. Digital Insurance as a Factor in Sustainable Economic Development. *Strakhovoe delo*. No 11. PP. 43–49. (In Russ.)]

Крупенко Ю.В. 2023. Ставка на цифровую трансформацию. *Финансы, учет, аудит*. № 5. С. 12–14. [Krupenko Yu.V. 2023. Focus on Digital Transformation. *Finansy, uchet, audit*. No 5. PP. 12–14. (In Russ.)]

Тарасов И.В. 2018. Индустрия 4.0: понятие, концепции, тенденции развития. *Стратегии бизнеса*. № 5. С. 43–49. [Tarasov I.V. 2018. Industry 4.0: Concept & Development. *Strategii biznesa*. No 5. PP. 43–49. (In Russ.)] DOI: 10.17747/2311-7184-2018-5-43-49

Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. 2018. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы. *Экономика. Налоги. Право*. № 2. С. 111–120. [Tsyganov A.A., Bryzgalov D.V. 2018. digitalization of the insurance Market: tasks, Problems and Prospects. *Ekonomika. Nalogi. Pravo*. No 2. PP. 111–120. (In Russ.)] DOI: 10.26794/1999-849X-2018-11-2-111-120

THE CONCEPT OF DIGITAL INSURANCE DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Dmitry Pankov¹ (<https://orcid.org/0000-0002-2262-9294>),

Yulia Krupenko² (<https://orcid.org/0000-0003-2898-7225>)

¹ Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus).

² Yanka Kupala State University of Grodno (Belarus, Grodno).

Corresponding author: Yulia Krupenko (julia_kul@list.ru).

ABSTRACT. The study examines current issues in the development of the Belarusian insurance market. The article analyzes the impact of digital transformation on business processes and the organization of finances of insurers. Foreign experience in introducing innovative technologies into the activities of insurance organizations is considered. Innovative technologies that contribute to the break-even of an insurance contract have been identified. The business imperatives of insurers in the context of digitalization have been identified, the solution of which will help to form the digital potential of domestic insurers. The concept of the development of digital insurance in the Republic of Belarus has been argued. The authors suggest conceptual approaches which make it possible to monitor the progress of certain basic steps in the digital transformation of the domestic insurance market, as well as to systematically approach the ongoing activities for the digital transformation of the insurance market of the Republic of Belarus.

KEYWORDS: digitalization, insurance, InsurTech, insurance ecosystem, cyber insurance, concept.

JEL-code: G15, G22.

DOI: 10.46782/1818-4510-2024-1-72-84

Received 11.12.2023

In citation: Pankov D., Krupenko Y. 2024. The concept of Digital Insurance Development in the Republic of Belarus. *Belorusskiy ekonomicheskiy zhurnal*. No 1. PP. 72–84. DOI: 10.46782/1818-4510-2024-1-72-84 (In Russ.)

