

ленности в Беларуси. Белорусский государственный университет, Минск [Электронный ресурс] – Режим доступа:<http://elib.bsu.by/handle/123456789/152284> – Дата доступа: 23.03.2020.

3. Матвеев В. Итервью «Стивен де Бор. Канада интересуется сотрудничеством с Беларусью в лесном хозяйстве, IT и аэрокосмическом секторе» БЕЛТА 03 июня 2017 [Электронный ресурс] – Режим доступа:<https://www.belta.by> – Дата доступа: 19.03.2020.

4. Пачатак вялікага шляху. Адносіны Беларусі і Канады знаходзяцца на першаснай стадыі // Звязда (105 (28972)) – .2019 – 7 июня – С.2.

*Г.М. Корженевская, канд. экон. наук, доцент*  
*Институт бизнеса БГУ*  
*Минск (Беларусь)*

<http://edoc.bseu.by/>

## **НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ В СТРАХОВАНИИ**

В современных условиях функционирования страхового рынка цифровизация страхования становится основной тенденцией, способствующей его быстрому росту. Страховая система претерпевает процесс эволюции согласно новым условиям цифровой экономики, посредством которых внедряются передовые методы ведения страховой деятельности, что способствует активизации движения страхового капитала и интеграционных процессов системы страхования.

Процесс цифровой трансформации включает в себя применение различных цифровых технологий с целью оптимизации действующих бизнес-моделей и для улучшения результативности деятельности. Под такой процедурой понимается введение новейших технологий на постоянной основе, что может привести к полным цифровым изменениям всей экономики [1].

Применение цифровых технологий оптимизирует возможность взаимного действия страховых компаний, государства и клиентов. Введение новейших методов оказания страховых услуг, сокращение расходов на ведение дела происходит в результате перехода большинства услуг в область онлайн-сервисов, использование инновационных технологий в страховании таких, как интернет вещей, расширенная аналитика данных, машинное обучение, искусственный интеллект, технологии онлайн продаж, блокчейн.

Активное использование информационных технологий в страховании способствуют росту эффективности и конкурентоспособности современной страховой компании, предопределяется также непредсказуемостью и нестабильностью внешней среды. Финансовая устойчивость страховой системы в этот период зависит от использования преимуществ цифровых технологий, расширения клиентской базы посредством повсеместной и круглосуточной доступности страховых услуг. Страховщики, использующие в своей деятельности наиболее современные технологии, будут способны занять лидирующие позиции на страховом рынке и окажутся победителями в конкурентной борьбе за страхователя.

Сегодня в Беларуси владельцы транспорта могут заключить договор внутреннего страхования по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в электронном виде через официальный сайт страхо-

вой организации, через сайты других уполномоченных организаций, например, банков без использования электронной цифровой подписи, идентификация страхователей осуществляется без их личного присутствия. Подтверждением заключения такого договора будет запись в базе данных Белорусского бюро по транспортному страхованию (может быть сделана как на бумаге, так и на цифровом электронном носителе). При этом страхователь при заключении договора в электронном виде вправе управлять авто без наличия документа, удостоверяющего его заключение (наличие договора страхования проверяет сотрудник ГАИ в электронном виде в базе данных).

Развитие новых цифровых технологий реализуется в страховых компаниях по следующим направлениям: интернет-продажи страховых услуг; удаленная коммуникация с клиентами, застрахованными лицами, а также объектами страхования, а также урегулирование страховых случаев через Интернет.

Использование технологий Big Data («большие данные») и инструментов бизнес-аналитики дают возможность анализировать в режиме реального времени множество различных факторов, влияющих на риски и убыточность, удешевляет и оптимизирует повседневные бизнес-процессы страховщиков, предполагает использование мгновенных полисов, автоматизацию процесса покупки полисов в Интернете, исключая вмешательство человека, снижение убыточности от мошенничеств. Для страхователей с положительной историей страхования и низкими рисками это позволит приобретать страховые продукты по индивидуальным, более низким, тарифам. Цифровые технологии позволят «включать» страхование как приложение в смартфоне. При необходимости страхователь сможет купить страховку во время поездки (автокаско), во время отъезда (страхование дома).

Факторами, способствующими развитию цифровизации страхового рынка, являются: появление законодательных норм, регулирующих взаимодействие страховщика и страхователя через Интернет; более высокая рентабельность интернет-продаж страховых услуг и урегулирования страховых случаев через Интернет; активное использование страховщиками технологий Big Data, направленных на персонализацию страховых услуг, их предложение и урегулирование убытков; увеличение количества пользователей сети Интернет и лиц, осуществляющих операции интернет-коммерции.

Все это снижает расходы на ведение дела в страховании, эффективно просчитывает риски, повышает лояльность клиентов, и дает возможность практически индивидуальной кастомизации полисов.

В связи с введением цифровых технологий, которые ориентированы на потребителей, нужно оптимизировать управленческие подходы. Применение новейших технологий требует наличия у страховщиков необходимых навыков для работы в условиях цифровой экономики. Цифровой трансформации страхового рынка нужен комплексный подход, который основан на создании и использовании цифровой стратегии, которая будет нацелена на разрешение следующих задач: введение цифровых технологий, изменение процесса ценообразования услуг, улучшение финансового сегмента цифровизации и оптимизацию организационной структуры.

У подобных изменений страхового сектора также есть минусы. Факторами, препятствующими развитию интернет-страхования, служат: высокий уровень страхового мошенничества; потенциальная подверженность операций страхования через Интернет киберпреступлениям; отсутствие полного покрытия территории качественным Интернетом; незаинтересованность страховщиков в массовых видах страхования, (прежде всего в автостраховании), которые могли бы выступать драйверами интернет-стра-

хования, вследствие высокого уровня убыточности; общий низкий уровень доверия страховым институтам и страховой культуры [2].

Минусом цифровых технологий также является сложность их использования для пожилых людей, которые отдадут предпочтение традиционным методам ведения страховой деятельности. Тем не менее, для страховых компаний выгодно применять онлайн-ресурсы, мобильные цифровые платформы. Это связано с ужесточением требований к финансовой устойчивости страховщиков, усилением конкуренции на рынке, что приводит их к поискам новых возможностей для увеличения продаж и удержания страхователя.

На основе тенденций развития цифровых технологий, можно сделать вывод, что активно развиваются не только интернет-продажи через сайты страховщиков, но и через сайты партнеров страховщиков (банки, микрофинансовые организации, интернет-агрегаторы, турагентства и другие организации) [3].

В Беларуси только начинают развиваться мобильные технологии в страховании, именно они позволяют упростить взаимодействие застрахованных лиц со страховой компанией, сократить расходы и повысить рентабельность страхового бизнеса. Так, ОАО «Белинвестбанк» предоставляет возможность пользователям систем «Интернет-банкинг» и «Мобильный банкинг» заключить договор страхования в электронном виде. В рамках данной услуги заключаются три вида договоров: добровольное страхование от несчастных случаев (вариант «Стандарт»); добровольное страхование домашнего имущества; добровольное страхование рисков держателей банковских платежных карточек.

Дальнейшее развитие страхового рынка связано с ростом интереса страхователей к приобретению индивидуального страхового продукта, для которого необходим сбор больших объемов информации через Интернет. Это неизбежно ведет к удорожанию страховой услуги. Новые цифровые технологии в страховании позволяют персонализировать предложение страховой услуги через использование технологии Big Data и снизить издержки.

Телематика и телемедицина как автоматизированные устройства сбора информации о страхователе также способствуют значительному снижению расходов по выплатам и улучшению качества обслуживания клиентов. Так, в страховании транспортных средств, при разработке индивидуального подхода к страхователю, используют статистические данные, получаемые при помощи телематических устройств. Страховщик, устанавливая цену страхового продукта, основывается на телематических данных о стиле управления автомобилем, частоте его использования, что дает возможность получить скидки на страхование аккуратным водителям. Телематика позволяет также снизить риски угона автомобилей и мошенничества.

Кроме того, в некоторых странах «черные ящики» являются одним из пунктов обязательных программ по снижению числа ДТП и пострадавших в них. Например, в США телематические устройства используются уже более 15 лет и сегодня они рекомендованы для установки на все новые автомобили; в Бразилии «черные ящики» устанавливаются на все новые автомобили с 1 января 2016 года; в Италии наличие «коробок» на новых авто обязательно и закреплено законом с 2012 года [4].

Телематические технологии в развитых странах используются в страховании имущества («умный» дом), страховании грузов и добровольном медицинском страховании (телемедицина).

Использование цифровых технологий во внутренних бизнес-процессах страховщика – еще одно направление развития новых производственных технологий. Блок-

чейн-технологии позволяют модернизировать все бизнес-процессы и этапы страхования, от покупки до урегулирования страхового случая, снизить риски, стоимость страховой услуги посредством отказа от посредников при заключении договоров страхования, в целом улучшить качество обслуживания страхователей. Заключенные онлайн договоры страхования сразу отправляются на хранение в распределенную базу данных в сети, где их уже нельзя сфальсифицировать. При помощи технологии блокчейн проверяется страховая история любого страхователя, что делает страховую услугу более прозрачной.

Анализ данных говорит о необходимости придания нового импульса в развитии страхового рынка Беларуси в условиях цифровой экономики. Модернизация страховой системы обуславливает необходимость эффективного формирования и использования новых технологий в страховании. Для этого нужна качественная трансформация страхового рынка, разработка мероприятий по различным направлениям цифровой оптимизации страхования, согласование с иными стратегиями развития финансового рынка с целью разработки решений, помогающих максимально достичь результативности деятельности страховых компаний в условиях цифровой экономики.

#### **Список использованных источников**

1. Ablyazov T., Asaul V. On competitive potential of organization under conditions of new industrial base formation // SHS Web of Conferences. 2018. Vol. 44. 00003.

2. Цыганов, А.А. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы / Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. // Экономика.Налоги.Право., 2018. – № 2.- С.111-120.

3. Брызгалов, Д.В. Страхование через интернет: собственные и партнерские продажи, показатели, перспективы развития / Брызгалов Д.В. // Корпоративная экономика. 2016. № 2 (6). С. 39–46.

4. Электронные технологии в страховании / Режим доступа: <http://Downloads/53664-elektronnye-tehnologii-v-strakhovanii-didzhital-transformatsiia.pdf>

<http://edoc.bseu.by/>

*Н.П. Кохно, канд. техн. наук, доцент*

*УО «Белорусский государственный экономический университет»*

*Минск (Беларусь)*

## **УПРАВЛЕНИЕ РАЗУМОМ (MIND CONTROL): ИДЕИ ПЛАТОНА**

Предложенная тематика с несколько иной стороны уже рассматривалась в статье настоящего сборника «Управление разумом: об абстракциях или вечном», 2013год.

Предварительные сведения. Как известно, разумное состояние человека проявляется тем, что разум управляет поведением каждого человека. Если бы руководящий разум был безгрешен, был бы безгрешен в своих поступках и любой человек.

Кроме того, разумное начало человека не осознается его владельцем. Уже по отмеченным основаниям возникает насущная объективная потребность в управлении разумом, которое (управление) не представляется возможным осуществлять не осознанно. Проблема усугубляется тем, что сознание человека оказывается беспомощным