



НА ПОРОГЕ БОЛЬШИХ ПЕРЕМЕН

В 2017 г. Международная ассоциация страховых надзоров (IAIS) выпустила доклад о развитии финансовых технологий в страховом бизнесе. По оценкам экспертов IAIS, новые технологии InsurTech могут существенно изменить саму индустрию страхования. Влияние развития финансовых и цифровых технологий на страховой рынок России и их вызовы для страхового регулирования анализирует для читателей «ССТ» директор Департамента страхового рынка Центрального банка РФ Игорь Жук.



- Насколько актуальна для России тема изменений страховой отрасли под влиянием технологизации финансового сектора?

- Сегмент InsurTech стремительно развивается и, по оценкам экспертов, имеет потенциал для того, чтобы оказать серьезное трансформирующее влияние на рынок страхования. Россия не стоит в стороне — перемены уже начались, и преимущества, которые технологии сулят традиционно консервативному страховому рынку, побуждают его участников к экспериментам и переосмыслению классических форматов ведения бизнеса. Безусловно, отечественный страховой рынок неизбежно будет меняться вслед за инновационным развитием.

Отличительной особенностью InsurTech-компаний является предложение клиентам более доступного и качественного — в силу его индивидуальности — продукта. Благодаря этому они составляют серьезную конкуренцию традиционным страховщикам. Лидеры рынка, реагируя на происходящие технологические сдвиги, стараются занять позицию в духе «лучшая защита — это нападение», инвестируя в такого

рода стартапы и тем самым обеспечивая себе возможность идти в ногу со временем.

Следующей вехой эволюционного развития страховой отрасли может стать именно активизация сотрудничества между страховыми компаниями и стартапами. Объемы инвестиций в мире уже весьма впечатляют: с 2011 года в сектор InsurTech в целом было инвестировано около \$4,74 млрд.

В России ряд крупнейших страховых компаний уже перешел в активную фазу исследования потенциала рынка стартапов, отбора и развития лучших проектов по таким направлениям, как телематика (в частности, цифровое здоровье, подключенный автомобиль), «клиентский опыт» (создание клиентоцентричного бизнеса), искусственный интеллект (например, виртуальные консультанты), Big Data, блокчейн, киберзащита.

В настоящее время основной инновационный потенциал стартапов сосредоточен в сфере внедрения цифровых платформ с прицелом на повышение эффективности операционной деятельности и систем дистрибуции продуктов/услуг.

Основные направления технологизации страхования

- Переход на цифровые платформы
- Интернет вещей
- Телематика
- Big Data (использование и анализ больших массивов данных)
- Роботизированные методы сравнения услуг, роботы-консультанты
- Искусственный интеллект и машинное обучение
- Технологии распределенного реестра (DLT, включает блокчейн-технологии)

Источник: IAIS. Доклад о развитии финансовых технологий в страховании, 2017.

- Какие из новых технологий уже проникают в страховой бизнес в России?

- На сегодняшний день можно выделить следующие тренды, оказывающие влияние на стратегии развития участников рынка: автоматизация процедур урегулирования убытков, телематика, блокчейн, роботизированные консультанты, Big Data и Интернет вещей.

Одна из самых популярных сейчас тем — использование технологии блокчейн. В 2016 г. стартовал глобальный проект под эгидой страхового блокчейн-консорциума V3i, объединивший более десяти крупнейших западных страховых и перестраховочных компаний для изучения возможности использования блокчейн-технологии в страховании и

тестирования пилотных проектов. Российский страховой рынок пока предпринимает робкие попытки движения в этом направлении.

Интернет вещей способен не просто улучшить существующие процессы, но революционизировать многие традиционные принципы ведения деятельности и стать шагом в сторону экономики большей эффективности, производительности, безопасности. По разным оценкам, сегодня в мире существует около 10-20 млрд объектов, подключенных к Интернету, в следующем десятилетии их число составит от 40 до 50 млрд.

В автостраховании, в том числе в России, уже начинает практиковаться расчет стоимости страхования, базирующийся на мониторинге управления

Международная ассоциация страховых надзоров (IAIS) в 2017 г. выделила три возможных сценария дальнейшего развития InsurTech на макроэкономическом уровне



«Классические» страховщики сохраняют контроль над рынком и основными страховыми процессами, инновации будут внедряться ими или их партнерами, будут дополнять и расширять их возможности.



Цепочка взаимоотношений страхователя и страховщика будет разорвана: часть услуг будет предоставляться компаниями нового типа, которые будут взаимодействовать с клиентом, часть будет предоставлять страховые компании (например, урегулирование убытков).



Традиционное страхование полностью исчезнет с рынка, вытесненное компаниями нового типа — глобальными поставщиками «социального пакета услуг», в который страхование будет включено опосредованно.

Банк России считает: следующей вехой развития страховой отрасли может стать активизация сотрудничества между страховыми компаниями и стартапами. По оценке регулятора, в России ряд крупнейших страховых компаний уже перешел в активную фазу исследования потенциала рынка стартапов.

автомобилем с помощью специального устройства (страховая телематика). Размещение в автомобилях таких устройств позволяет страховой компании собирать данные о степени аккуратности вождения. Кроме того, отслеживаться может и физическое состояние водителя. Аналогичные решения уже используются у нас в стране в общественном транспорте и грузовых перевозках. Внедрение страховой телематики будет иметь позитивные «побочные» эффекты в виде снижения риска угона автомобиля, а также профилактики нарушений Правил дорожного движения.

Взрывной рост влияния телематики на автострахование в России может быть обусловлен, в первую очередь, появлением новых автомобилей, уже оборудованных телематическими устройствами (2019–2020 гг.).

Телематические продукты способны оказать существенное влияние на развитие целого ряда сегментов страхового рынка, открывая новые возможности в части анализа рисков и прогнозирования вероятности их реализации, формирования систем тарификации, стимулирования ответственного поведения страхователей/застрахованных лиц.

Все эти сетевые соединения генерируют массивы данных, хранение, обработка и анализ которых, с одной стороны, потребуют от страховых компаний внедрения дорогостоящих IT-систем с использованием технологии Big Data. С другой стороны, это открывает для них исключительные возможности в области управления убыточностью, высокоточного маркетинга, оптимизации внутренних процессов, управления качеством услуг.

- В нашей стране регулятор выступает иногда в качестве локомотива технологических изменений — в частности, Банк России последние два года уделил много внимания внедре-

нию электронных продаж ОСАГО. Будет ли Банк России и дальше фокусировать свое внимание на технологизации ОСАГО или других видов страхования?

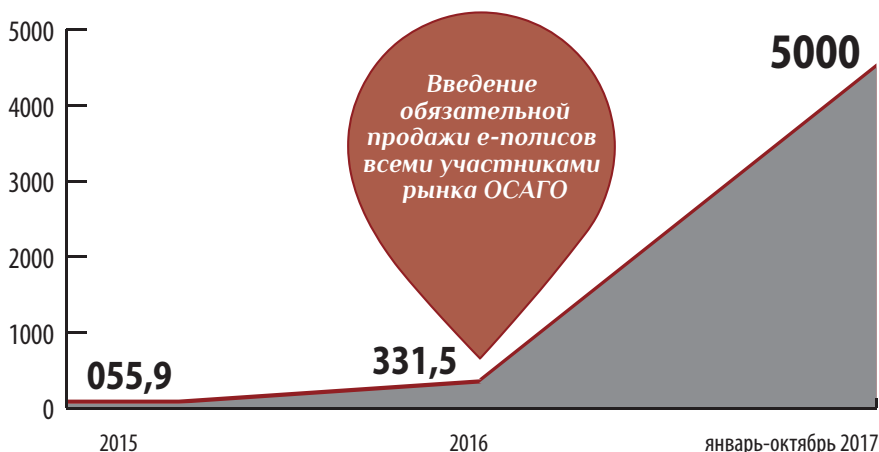
- Российский опыт показывает, что часто толчком к внедрению новых решений, меняющих технологические процессы, особенно в социально чувствительных областях, являются действия регулятора. Наглядный пример — е-ОСАГО.

Еще в 2014 году были внесены изменения в законодательство об ОСАГО, позволяющие заключать договоры в электронном виде. Однако качественный прорыв (см. Диаграмму) произошел только после изменения законодательства по инициативе Банка России и установления обязанности страховщиков продавать полисы ОСАГО в электронном виде. В текущем году заключено уже более 4,5 млн электронных договоров ОСАГО (около 15 % от всех заключенных договоров). Необходимо отметить, что введение требований к бесперебойности таких продаж заставило страховщиков значительно усовершенствовать программное и технологическое обеспечение. Полагаем, что накопленный страховым сообществом опыт дигитализации ОСАГО будет использован в других сегментах страхового рынка.

Дальнейшее развитие электронного ОСАГО, наряду с совершенствованием нормативной базы, — приоритет Банка России. Также в настоящее время Банк России прорабатывает вопрос возможности удаленного урегулирования убытков с использованием новейших достижений в сфере дистанционного зондирования поверхности Земли и обмена данными на базе единой электронной платформы. Данные технологии позволят автовладельцам напрямую взаимодействовать со страховщиком, минуя различных посредников, повысится прозрачность такого

Политика регулятора как драйвер инноваций: динамика продаж полисов электронного ОСАГО

Количество е-полисов ОСАГО (тыс. ед.)



взаимодействия, что позволит эффективнее защищать права потребителей страховых услуг.

— Все ли инновации являются желательными? Например, модель peer-to-peer insurance, которая сейчас привлекает всеобщее внимание в мире и в России. Может ли ее аналог появиться в нашей стране?

- Формат децентрализованного страхования — р2р-страхование, который, в сущности, является, аналогом общества взаимного страхования, действительно, набирает популярность в мире. На уровне экспертного сообщества все чаще высказывается мнение, что за ним будущее страховой отрасли. Популярность направления растет, а траектория его развития все больше смещается в сторону цифровизации продуктов.

В России р2р-страхование безусловно имеет не только право на жизнь, но и вполне очевидные перспективы даль-

нейшего развития, что позволит ему занять свою нишу. Стоит отметить, что в России правовые барьеры для развития и распространения р2р-страхования в настоящее время отсутствуют — реализация технологических решений такого рода базируется на законодательно разрешенной форме «общество взаимного страхования».

В России р2р-страхование безусловно имеет не только право на жизнь, но и вполне очевидные перспективы дальнейшего развития, что позволит ему занять свою нишу... Деятельность онлайн-площадок р2р-страхования по своей сути является страховой деятельностью, которая должна осуществляться в соответствии со страховым законодательством РФ на основании соответствующей лицензии.

Продукты р2р-страхования онлайн, которых в мире становится все больше, без преувеличения можно назвать инновационными, находящимися на пике современных технологий. Такого рода продукты представляют собой симбиоз передовых IT, страховых, банковских, маркетинговых решений, одновременно использующих в своем арсенале нейронные сети, системы скоринга, технологию блокчейна и «умных контрактов». Сама же идея р2р-страхования вовсе не является революционной — как уже было отмечено выше, в России деятельность обществ взаимного страхования осуществляется в рамках страхового законодательства и на нее распространяются соответствующие регуляторные требования.

Вопрос о возможности широкого распространения подобных продуктов в России имеет смысл рассматривать, в первую очередь, с позиций прозрачности модели участия сторон, наличия отлаженных систем скоринга и андеррайтинга, легитимности использования новых технологий, к примеру, таких как блокчейн-платформы, безопасности операций.

Стоит отметить, что деятельность онлайн-площадок р2р-страхования по своей сути является страховой деятельностью, которая должна осуществляться в соответствии со страховым законодательством РФ на основании соответствующей лицензии.

- Изменяют ли технологические инновации само страховое регулирование? Планирует ли Банк России внедрение каких-либо инноваций в свои процессы?

- Подходы к регулированию деятельности на рынке страхования неразрывно связаны с внедрением новых технологических решений. Ярким примером тому является дигитализация ОСАГО и сопутствующее внесение изменений в законодательство.

Несомненно, технологические инновации влекут за собой необходимость изменения законодательной и/или нормативной базы в целях создания условий для обеспечения устойчивого функционирования рынка как на этапе их внедрения, так и впоследствии.

В среднесрочной перспективе развитие законодательной и нормативной базы может дать «зеленый свет» таким новациям, как электронное урегулирование убытков, страховая телематика, блокчейн-платформы, роботизированные консультанты, Big Data и Интернет вещей.

Так, например, в настоящее время Государственной Думой рассматривается законопроект, подготовленный Минфином России совместно с Банком России, о совершенствовании системы упрощенного оформления документов о ДТП без участия сотрудников полиции, предусматривающий в числе прочего возможность оформления «европротокола» в электронном виде.

Для повышения уровня доверия потребителя к финансовому рынку в настоящее время Банком России совместно с компанией «Яндекс» прорабатывается возможность реализации проекта по маркированию в поисковой выдаче сайтов субъектов страхового дела (ССД), сведения о которых содержатся в Реестре ССД. Подобный инструмент уже внедрен в отношении микрофинансовых организаций. Предлагаемый механизм предоставляет потребителю возможность выбирать в онлайн-пространстве компании, которые работают законно на основании соответствующей лицензии, выданной Банком России. Маркировка сайта подтверждает, что Банком России осуществляется надзор за таким субъектом и его деятельность регулируется законодательством, защищающим права и интересы потребителей услуг по страхованию.