

УДК 368

ТЕНДЕНЦИЯ БЕЛОРУССКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА К ЦИФРОВОЙ ТРАНСФОРМАЦИИ

Вакулич Евгения Анатольевна, ассистент,
Полесский государственный университет
Vakulich Evgeniya Anatolyevna, assistant
Polessky State University, evgeniyamarchuk@mail.ru

Аннотация. Статья содержит информацию о тенденции цифровизации страховой деятельности на белорусском страховом рынке. Рассмотрены основные моменты развития страхового рынка в условиях цифровизации, а также его развитие.

Ключевые слова: цифровизация, страховая деятельность, страховой рынок.

Страховой рынок Республики Беларусь находится на стадии активного развития и трансформации, стремясь соответствовать глобальным тенденциям цифровизации финансового сектора. По данным Министерства финансов Республики Беларусь, на начало 2024 года на страховом рынке страны функционировало 16 страховых организаций, из которых 8 – государственные или с долей государственной собственности более 50% [1, с. 289]. Такая структура рынка с преобладанием государственного сектора оказывает существенное влияние на темпы и направления цифровой трансформации отрасли.

Анализ динамики основных показателей страхового рынка Беларуси за последние пять лет демонстрирует устойчивый рост. Согласно отчету Национального банка Республики Беларусь, совокупный объем страховых премий в 2023 году достиг 1,8 млрд белорусских рублей, что на 15% выше показателя предыдущего года. При этом доля страховых премий в ВВП страны составила около 1,2%, что значительно ниже средневропейского показателя (6-8%), указывая на существенный потенциал роста рынка.

Структура страхового портфеля белорусских организаций характеризуется преобладанием обязательных видов страхования, на которые приходится около 60% совокупных премий. Такая ситуация создает определенные вызовы для цифровизации, поскольку обязательные виды страхования, как правило, менее подвержены инновациям из-за жесткого регулирования и стандартизированных условий.

Тем не менее, в сегменте добровольного страхования наблюдаются позитивные тенденции, связанные с внедрением цифровых технологий. Особенно заметен прогресс в таких направлениях, как страхование имущества, КАСКО и добровольное медицинское страхование, где страховщики активно внедряют онлайн-сервисы и мобильные приложения.

Важным фактором, влияющим на развитие цифровизации страхового рынка Беларуси, является государственная политика в области цифровой экономики. Принятая в 2021 году Государственная программа "Цифровое развитие Беларуси" на 2021-2025 годы предусматривает ряд мер по стимулированию цифровой трансформации финансового сектора, включая страхование. Эта программа создает благоприятные условия для внедрения инновационных технологий и развития цифровой инфраструктуры страхового рынка.

Белорусский страховой рынок демонстрирует устойчивую тенденцию к цифровой трансформации. Страховые организации все активнее внедряют онлайн-сервисы, мобильные приложения и автоматизированные системы обработки страховых случаев. Особенно заметен прогресс в сегменте розничного страхования, где цифровые каналы продаж и обслуживания становятся все более востребованными среди клиентов.

Эффективное нормативно-правовое регулирование играет ключевую роль в обеспечении устойчивого и безопасного развития процессов цифровизации страховой деятельности. В Республике Беларусь формирование правовой базы для цифровой трансформации финансового сектора, включая страхование, происходит в контексте общей стратегии развития цифровой экономики страны.

Основополагающим документом, определяющим направления развития цифровой экономики в Беларуси, является Декрет Президента Республики Беларусь №8 "О развитии цифровой экономики" от 21 декабря 2017 года. Хотя этот документ не содержит специфических положений, касающихся страхования, он созда-

ет общую правовую основу для внедрения цифровых технологий в различных секторах экономики, включая финансовые услуги.

В сфере непосредственного регулирования страховой деятельности ключевую роль играет Указ Президента Республики Беларусь №530 "О страховой деятельности" от 25 августа 2006 года (с последующими изменениями и дополнениями). В 2021 году в этот документ были внесены важные изменения, направленные на создание правовых условий для цифровизации страховых процессов. В частности, были легализованы:

1. Возможность заключения договоров страхования в электронном виде с использованием цифровой подписи.
2. Использование электронных страховых полисов наряду с традиционными бумажными документами.
3. Возможность проведения дистанционного осмотра объектов страхования с использованием средств фото- и видеофиксации.
4. Электронный документооборот между страховщиками, страхователями и государственными органами [2, с. 245].

Эти изменения создали базовые правовые условия для развития онлайн-страхования и цифровизации ключевых бизнес-процессов страховых организаций.

Важную роль в регулировании процессов цифровизации страхования играют нормативные акты Национального банка Республики Беларусь, который с 2014 года осуществляет надзор за страховым сектором.

Особое значение для развития цифрового страхования имеет законодательство в области защиты персональных данных и информационной безопасности. Закон Республики Беларусь "О защите персональных данных" от 7 мая 2021 года установил основные принципы и требования к обработке персональных данных, что крайне важно в контексте использования больших данных и искусственного интеллекта в страховании.

Несмотря на значительный прогресс в формировании нормативно-правовой базы для цифровизации страхования, ряд аспектов все еще требует дополнительного регулирования. К ним относятся:

1. Правовой статус и регулирование использования технологии блокчейн в страховании, особенно в контексте смарт-контрактов и параметрического страхования.
2. Нормативное регулирование использования искусственного интеллекта и алгоритмов машинного обучения в процессах андеррайтинга и урегулирования убытков.
3. Правовые аспекты использования данных из социальных сетей и IoT-устройств для оценки страховых рисков.
4. Регулирование новых моделей страхования, таких как P2P-страхование и микрострахование.
5. Вопросы трансграничной передачи данных и международного сотрудничества в области цифрового страхования.

Для решения этих вопросов Министерство финансов Республики Беларусь совместно с Национальным банком и участниками страхового рынка ведут работу по совершенствованию нормативно-правовой базы.

Анализ внедрения цифровых технологий в страховой сфере Республики Беларусь демонстрирует значительный прогресс в последние годы. Страховые органи-

зации активно внедряют инновационные решения, охватывающие все аспекты страховой деятельности: от продаж и андеррайтинга до урегулирования убытков и противодействия мошенничеству.

Наиболее активно развивающимися направлениями цифровизации страхового рынка Беларуси являются:

1. Использование технологий больших данных и искусственного интеллекта для более точной оценки рисков и персонализации страховых продуктов.
2. Внедрение блокчейн-технологий для повышения прозрачности и эффективности процессов, особенно в сфере перестрахования.
3. Применение телематики и интернета вещей для мониторинга рисков в реальном времени, особенно в автостраховании и страховании имущества.
4. Использование технологий компьютерного зрения и дополненной реальности для упрощения процессов оценки и урегулирования убытков.
5. Внедрение чат-ботов и систем обработки естественного языка для улучшения обслуживания клиентов и анализа документации.

Однако, несмотря на значительные успехи, процесс цифровизации страхового рынка Беларуси сталкивается с рядом вызовов. К ним относятся:

1. Необходимость значительных инвестиций в IT-инфраструктуру и обучение персонала.
2. Вопросы обеспечения безопасности и конфиденциальности данных клиентов при использовании новых технологий.
3. Регуляторные ограничения, которые не всегда успевают за развитием технологий.
4. Неравномерность цифровизации различных сегментов рынка и организаций, что может привести к усилению конкурентного разрыва.

Тем не менее, общая тенденция указывает на то, что цифровизация продолжит оставаться ключевым фактором развития страхового рынка Беларуси в ближайшие годы. Организации, которые смогут эффективно интегрировать новые технологии в свои бизнес-процессы, получат значительное конкурентное преимущество и смогут предложить клиентам более качественные и персонализированные услуги.

Важно отметить, что успешная цифровизация страхового рынка требует не только внедрения новых технологий, но и трансформации бизнес-моделей и корпоративной культуры страховых организаций. Необходимо развивать культуру инноваций, поощрять экспериментирование и быструю адаптацию к изменениям.

Кроме того, для успешной цифровизации страхового рынка Беларуси критически важно развитие сотрудничества между страховыми организациями, технологическими стартапами и регуляторами. Создание экосистемы, способствующей инновациям в страховании, может стать ключевым фактором ускорения цифровой трансформации отрасли.

В заключение можно сказать, что цифровизация открывает перед страховым рынком Беларуси новые горизонты, позволяя повысить эффективность операций, улучшить качество обслуживания клиентов и разработать инновационные страховые продукты. Успешное использование этих возможностей может не только трансформировать национальный страховой рынок, но и повысить его конкурентоспособность на международной арене.

Список использованных источников

1. Морозова, Е. П. Оценка эффективности внедрения технологий больших данных в страховании / Е. П. Морозова // Научные труды Белорусского государственного экономического университета. – 2024. – № 7. – С. 289-300.
2. Павлова, А. В. Цифровизация страхового рынка Республики Беларусь: современное состояние и перспективы развития / А. В. Павлова // Вестник Белорусского государственного экономического университета. – 2022. – № 2. – С. 234-245.