

# РОЗВИТОК ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ НА СТРАХОВОМУ РИНКУ УКРАЇНИ

Лада Василівна Шірінян<sup>1</sup>, Арам Сергійович Шірінян<sup>2</sup>

## 1. Введение

Система страхования в Украине за последние десять лет принципиально изменяется, а, именно, формируется законодательная, нормативная, экономическая базы страны [1,2]. В последние два года были сделаны первые шаги по предоставлению услуг страховых компаний через Интернет. Быстрорастущие информационные технологии становятся доступными для потенциальных страхователей как по цене так и по затраченному времени. Появляются и развиваются электронные способы страхования (далее называемые интернет-страхованием).

Через Интернет стала производиться оплата товаров и услуг. Одним из примеров такой активной торговли в Украине является рынок компании “Amway” (США) интернет-оборота товара. По прогнозам 2001 г. число пользователей Интернет в мире составило около 250 млн. человек, в том числе в Европе — около 60 млн. человек. При этом оценка стоимости товаро и грузооборота, реализованного через Интернет, составило около 300 млрд. долларов США [3].

Для страховщиков использование Интернета представляет эффективный способ продаж страховых услуг. При этом затраты на такой способ продаж зависят от возможности использования компьютерных сетей потребителями. По оценкам специалистов, ежегодный интернет-оборот мирового страхового рынка составляет 250 млн. долларов США. К концу 2005 г. доля интернет-оборота в объеме поступлений страховых премий может увеличиться до 16% [3,4].

Приведенные цифры демонстрируют необходимость дополнительного исследования влияния электронных технологий на состояние и тенденции рынка

страхования в Украине. На наш взгляд, этому вопросу уделяется недостаточное внимание в отечественной экономической литературе. В одной из немногочисленных работ [5] были рассмотрены проблемы отрицательного сальдо на кредитных карточках и их страхование на примере западных стран.

Целью представленной статьи является исследование состояния современного рынка Украины страховых услуг и анализ возможностей и проблемы информационных технологий на отечественном страховом рынке.

## **2. Общие вопросы страхования в Украине**

Объективной предпосылкой возникновения любых страховых отношений является риск. Только правильное сочетание хозяйственной предусмотрительности, случайности и договорного элемента позволит оптимизировать страховую деятельность и избежать больших потерь. Уже сам факт существования страховых компаний показывает, что страховщик получает больше, чем отдает. Между страховщиком и страхователем всегда существует противостояние. Например, если страховщик стремится максимизировать нагрузку в брутто-премии, то страхователь, наоборот, заинтересован в ее минимизации.

В Украине такое противостояние усугубляется слабостью относительно молодых частных украинских компаний, которая, в свою очередь, объясняется монополией государства (в лице бывшего Госстраха и Ингосстраха) в области страхования до недавнего времени и низкой популярностью страхования среди населения. Например, доля страховых платежей по личному страхованию в Украине составляет всего 5%, в то время, как в Западной Европе этот вид услуг занимает около 50%. Общий объем страховых услуг на рынке Украины во второй половине 90-х годов собранными премиями был в 590 раз меньше, чем во Франции, в 620 раз меньше, чем в Германии [6].

В качестве основных причин такого неудовлетворительного состояния можно выделить такие: во-первых, низкий уровень жизни в стране, где личное страхование является особой привилегией; во-вторых, низкий уровень “страховой культуры” как у населения так и у страховых компаний и/или, скорее, ее отсутствие; в-третьих, высокие страховые тарифы при низких доходах населения; в-четвертых, недоверие со стороны населения к страховым компаниям в результате негативного опыта страхования; в-пятых, экономическая слабость и недостаточный профессионализм отечественных страховых компаний.

Как же можно совместно минимизировать потери, то есть управлять риском? Разумным видится такая схема взаимоотношений страховщика и страхователя, когда предложение рождает спрос, который, в свою очередь, приводит к заключению договора страхования, дающего уверенность в завтрашнем дне страхователю, подтвержденную удовлетворением от возмещения и, как следствие, желанием повторного страхования.

### **3. Информационные технологии в украинском страховании**

Появление современных технологий, Интернет, оказывает значительное влияние на развитие мирового страхового рынка, и украинского в том числе. С одной стороны, с помощью Интернет появляется непосредственный доступ к потребителю. С другой — формируется спрос на появление специальных страховых услуг, способных компенсировать потенциальный ущерб, порожденный новыми рисками. Этими новыми рисками являются:

- поражение компьютерными вирусами клиентских сетей и серверов компаний, продающих или использующих сети Интернет для продажи товаров и услуг;
- несанкционированный доступ к информации о кредитных картах страхователей;
- несанкционированный доступ к банковским счетам;
- несанкционированный доступ к сведениям об имуществе страхователя,

- несанкционированный доступ к сведениям об его состоянии здоровья и т. п.

Авторам не известны отечественные страховые компании, которые бы страховали вышеназванные риски.

На электронном рынке Украины страховых услуг предлагается две схемы “получения” страховых продуктов через Интернет [7]. В соответствии с этими схемами страхователь за компьютером выбирает в Интернете страховую компанию, потом вид страхования выбранной компании. Далее клиент заполняет заявку в Интернете. Оплата услуг в обоих случаях производится или наличными агенту, доставившему полис, или наличными в офисе страховой компании, либо по безналичному расчету. Схемы отличаются друг от друга тем, что страховой полис во второй схеме готовится заранее страховой компанией посредством Интернет. Поэтому в первой схеме к страхователю через некоторое время приходит агент с бланками заявок и полисов, которые приходится оформлять заново. (В такой схеме ничего принципиально нового нет, потому что с таким же успехом можно использовать телефон, пейджер или факс для вызова агента.) Очевидно, что вторая схема является более удобной для страхователя. Однако, появление второй схемы интернет-страхования тоже наталкивается на ряд трудностей, связанных с высокой ценой системы в режиме “on-line”, с отсутствием полной консультации страховщика, высокой ответственности страховщика в случае неправильной или некорректно поданной информации страхователем.

На сегодняшний день в украинском интернет-страховании продаются полисы обязательного/добровольного страхования автотранспортных средств, страхования гражданской ответственности собственников автотранспортных средств, страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев и экстренного страхования выезжающих за рубеж. Причем только 4 страховые компании предлагают услуги интернет-страхования [7]. Во всех остальных случаях можно

только воспользоваться информацией о компании и перечни предлагаемых страховых услуг.

#### **4. “Интерактивное” интернет-страхование**

Сегодня уже ни у кого не вызывает сомнений, что будут меняться и формы предоставления страховых услуг. Одну из таких принципиально новейших форм предоставления страховых услуг мы назвали “интерактивным” страхованием [7]. “Интерактивное” страхование - это предоставление страховых услуг посредством Интернет в активном режиме “on-line”, где все операции вплоть до оплаты производятся не отходя от компьютера (интерактивное интернет-страхование). В связи с использованием банковской системы электронного обслуживания населения (и с появлением пластиковых карточек у населения) оплата становится возможной в режиме “on-line”, когда операции “присоединения” к счету страхователя и “снятия” со своего счета денег не будут составлять труда. Подтверждением факта интерактивного страхования может быть и обычный полис, который клиент получает у курьера, письмом по почте или в офисе. Такая форма предоставления страховых услуг может в будущем стать базовой, что обусловлено высокой комфортностью по отношению к потребителю и оперативностью.

Однако, в такой ситуации обостряется проблема страховых мошенничеств и придется поставить вопрос о дополнении гражданского законодательства, связанного с вступлением договора страхования в силу при использовании электронной системы заключения договоров страхования, предоставлением информации, электронной авторизацией и другими юридическими аспектами. Даже новая редакция еще не принятого гражданского кодекса Украины (Глава 53,

статья 644) не предусматривает решения этих вопросов и требует дополнения и анализа.

## **5. Новые виды предоставления страховых услуг**

По нашему мнению, сейчас уже есть все предпосылки (как нормативные, так и экономические) появления принципиально новых видов предоставления страховых услуг на рынке Украины. Эти новые виды страховых услуг представляют собой страхование владельцев персональных компьютеров, пользующихся услугами фирм, дающим доступ в Интернет, страхование владельцев (мобильных) телефонов, пользующихся услугами фирм связи [8]. Необходимость таких видов страхования диктуется неуклонным и быстрым ростом количества пользователей персональными компьютерами, (мобильными) телефонами, спросом на Интернет и телефоны, вероятностью частичной или полной потери трудоспособности в результате облучения и/или в результате несчастного случая во время работы за компьютером, во время пользования связью. Таким образом, для эффективной работы страховым компаниям целесообразно заключать договора и работать в сотрудничестве с фирмами, работающими в области телекоммуникаций.

При возникновении несчастного случая, страховая компания должна будет, например, в рамках страховой суммы: 1) выплатить владельцу-пользователю Интернет страховое возмещение, в зависимости от степени инвалидности, полученной в результате несчастного случая; 2) в случае гибели или смерти пользователя-страхователя, произвести выплату правопреемнику; 3) произвести выплату в результате временной потери работоспособности и т. д. Для точной и полной классификации можно воспользоваться международно-принятыми

нормами [9].

По очевидным причинам на сегодняшний день отсутствует статистика страховых случаев пользователей Интернет и пользователей (мобильных) телефонов для расчета убытков и не известны компании, ведущие такую статистику, поэтому такие риски пока относятся к нестрахуемым. Обычно страховые компании стараются избегать страхования таких рисков, в которых убытки непредсказуемы и/или когда недостаточно данных для оценки убытков. Следовательно, необходимо определить уровень допустимых убытков, чтобы не страхуемый риск стал страхуемым. В нашем случае, это можно сделать двумя способами: традиционным, когда имеются и появляются данные статистики за предыдущий многолетний период и условным, когда страховая компания декларирует уровень страхового возмещения при отсутствии данных.

Использование традиционного способа определения убытков пока не представляется возможным. Тем не менее, можно, например, попробовать использовать методы оценки показателей смертности застрахованных на основе данных о смертности всего населения. (На практике, смертность застрахованных оказывается меньше, чем смертность населения.) Иными словами необходимо, перейти от характеристик дожития застрахованных к возрастным характеристикам дожития населения данного региона [10].

Использование условного способа определения допустимых убытков представляется более простым и целесообразным на первый период накопления статистики. При этом желательно придерживаться условия, при котором страхование вступает в силу только после уплаты страховой премии и ввести ограничение на срок действия страхового полиса или договора (пропорционально времени заключения договора на пользование Интернетом и/или времени работы в Интернете, времени разговора по телефону).

По неофициальным данным, похожее решение было найдено страховой компанией Украины "Галинстрах", которая страхует обладателей карточек фирмы VІС, дающей доступ в Интернет [11]. Страхование происходит автоматически с момента регистрации карточки в сети провайдера-участника проекта и действует до момента выработки Интернета на карточке.

## **6. Выводы**

Таким образом, использование Интернета для продажи страховых услуг предоставляет страхователю и страховщику возможность заключения договора страхования без участия посредника, что должно существенно снизить стоимость страховой услуги. С другой стороны, возрастает возможность заключения договора страхования в режиме трансграничной торговли. Формирование глобального мирового страхового пространства может вступить в противоречие с национальным законодательством, запрещающим деятельность на территории страны незарегистрированных и не имеющих национальной лицензии страховщиков (Раздел 1, статья 2) [1,2].

## **7. Перспективы исследования**

В последующих публикациях в рамках вышеприведенного исследования необходимо:

- провести детальный анализ основных принципов международной торговли страховыми услугами, в первую очередь, в странах Европейского Союза;
- выполнить комплексный анализ состояния современного мирового страхового рынка, его влияния на развитие страхового рынка Украины.

Литература:

1. Закон Украины “О страховании”. - Киев. - 1996.
2. Закон Украины // Газета “Голос України”. - 2001. - №207 (2707). - С.10-13.
3. Турбина К. Е. Тенденции развития мирового рынка страхования – М: Анкил. – 2000. – 320 с.
4. Адамчук Н. Г., Юлдашев Р. Т. Обзор страховых рынков ведущих стран Азии (на примере Китая и Японии). – М: Анкил. – 2002. – 120 с.
5. Школіна В., Шапран В. С. Страхування платикових карток, уроки для ринків, що розвиваються. // Фондовый рынок. - 2001. - №12. - С.29.
6. Цхведиани В. Состояние страхового рынка в Украине и предпосылки для его развития. // Фондовый рынок. - 2001. - №17. - С.10-15.
7. Ширинян Л. В. // Вісник Харківського національного університету ім. В. Н. Каразіна. Економічна серія. - 2001. - № 534. - С. 286-292.
8. Ширинян Л. В., Ширинян А. С., Тогобицкий Р. В. Информационные технологии на электронном рынке украины страховых услуг // Тези 3-й Всеукраїнської конференції молодих науковців "Інформаційні технології в науці, освіті і техніці" (ІТОНТ-2002), Черкаси (Україна), С. 123-124.
9. Коннор П., Плаксина Н., Сухилин В. Страхование на случай постоянной потери трудоспособности. // Страховое дело. М. - 1998. - №1. - С.52-57.
10. Андреев Е. М., Котлобовский И. Б., Эченикэ В. Х. Модель перехода от характеристик дожития всего населения к характеристикам дожития застрахованных // Финансы. М. - 2001. - №8. - С.45-50.
11. Всеукраинская Интернет Карта - [www.ukr.net/meta.ukraine.com](http://www.ukr.net/meta.ukraine.com)