

УДК: 368.02

Письменний В.В., м. Тернопіль, Україна

Тернопільський національний технічний університет

ім. І. Пулюя

ОСОБЛИВОСТІ ВИКОРИСТАННЯ ТЕХНОЛОГІЇ ІНТЕРНЕТУ РЕЧЕЙ У СТРАХУВАННІ

В сучасному багатовимірному глобалізаційному середовищі інформаційно-комунікаційні технології все глибше й активніше проникають у різні системи економічних відносин. Не винятком є страхування, яке завдяки штучному інтелекту, технологіям Blockchain, Big Data та іншим новаціям трансформувалося з однієї найконсервативніших галузей бізнесу в InsurTech. Відтак високотехнологічні компанії-новатори, використовуючи розробки у сфері інтернету речей, створюють унікальні гібридні продукти для страхового ринку, які відповідають сучасним потребам клієнтів і забезпечують надійний захист.

Як зазначає Б.Ю. Жураковський, технології інтернету речей об'єднують реальні речі у віртуальні системи, здатні вирішувати абсолютно різні завдання, маючи ідею з'єднати між собою всі об'єкти, які можна з'єднати, увімкнути їх до мережі для збирання даних і прийняття рішень на їх основі [1, с. 8]. Розвиток цифрової інфраструктури та сектору інформаційно-комунікаційних технологій, цифровізація усіх сфер життя дозволяють страховим компаніям збільшувати кількість клієнтів

і нарощувати прибутки, а взаємодія різних суб'єктів фінансового ринку сприяє стиранню кордонів між галузями.

За понад двадцятилітню історію існування інтернету речей, на його продукти припадає чи не найбільша частка технологічних новацій на страховому ринку. Сьогодні у страхових компаніях з'являються широкі можливості здійснити трансформацію своїх бізнес-моделей, впроваджуючи інноваційні рішення. Тут варто погодитися з думкою Н.М. Крауса, що інтернет речей дає змогу докорінно змінити продукт, оптимізувати процес укладення договору та на порядок поліпшити якість обслуговування клієнтів страховими компаніями [2].

Активному застосуванню технології інтернету речей у страхуванні сприяє розвиток технічних засобів і підвищення доступу до інформаційно-обчислювальних ресурсів. Використання мережевих датчиків, сховищ даних і аналітичних систем дає змогу здійснювати передачу й обмін даними між фізичним світом і комп'ютерними системами та якомога ефективніше і дешевше сформувати конкурентоспроможні продукти. Як зазначає В.І. Ерастов, використання технології інтернету речей модифікує кожен ланцюг страхових бізнес-процесів, у тому числі розробку продуктів, ціноутворення, андеррайтинг, обслуговування й інше [3, с. 77].

Способів використання технологій інтернету речей у страхуванні є безліч. Наприклад, вбудовані в автомобіль спеціальні датчики, за допомогою яких можна отримувати й

обробляти інформацію щодо того, як водій здійснює керування, дає змогу сформувати персональні тарифи при страхуванні цивільноправової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Відтак любителі швидкої та агресивної їзди заплатять більші суми коштів, що забезпечить справедливе відшкодування шкоди, заподіяної життю, здоров'ю та майну потерпілих у разі дорожньо-транспортної пригоди.

Також унікальні гібридні продукти можуть використовуватися при особистому страхуванні – галузі, в якій об'єктом страхових відносин є життя, здоров'я та працездатність людини. Тут у пригоді будуть портативні електронні пристрої із вбудованими датчиками, які збиратимуть інформацію щодо базових показників здоров'я, дотримання балансу між роботою, відпочинком, заняттям спортом тощо. Виходячи із зібраних даних, страхові компанії зможуть запропонувати індивідуальний підхід до кожного клієнта та коригувати вартість страхового продукту.

Технології інтернету речей виконують не тільки превентивну функцію, яка полягає у створенні умов, що забезпечують зниження ризиків і збитків. У цьому сенсі цікава інтеграція може бути із системою домашніх пристроїв Smart Home, здатних виконувати дії та вирішувати певні повсякденні завдання без участі людини. За допомогою датчиків у «розумному будинку», які відповідають за параметри температури, протікання води, здійснення руху тощо, можна відстежувати приміщення на предмет надзвичайних пригод

(пожежа, затоплення, крадіжка тощо) й оцінити суму завданих збитків. Таким чином, в еру цифрової економіки технології інтернету речей, тісно взаємодіючи між собою, дали змогу реалізувати цілий комплекс різнопланових новацій, а страховим компаніям – шукати нові ніші для розробки продуктів [4, с. 50]. Попри те, що це призвело до зростання стандартів надання страхових послуг і спрощення клієнтського доступу до них, ключовим моментом, про який потрібно не забувати, – це прогалини у забезпеченні кібербезпеки, за якої нейтралізуються загрози витоку даних, які циркулюють в інформаційному просторі.

Література:

1. Жураковський Б.Ю., Зенів І.О. Технології інтернету речей: навч. посіб. Київ: КПП ім. Ігоря Сікорського, 2021. 271 с.

2. Краус Н.М., Голобородько О.П., Краус К.М. Цифрова економіка: тренди та перспективи авангардного характеру розвитку. Ефективна економіка. 2018. № 1. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=6047>.

3. Ерастов В.І. Перспективи використання ІоТ для страхової галузі. Сучасні виклики розвитку світової економіки: Матеріали IV Міжнародної науково-практичної конференції. Київ: Київський національний університет імені Тараса Шевченка, 2015. С. 76–79.

4. Кузенбаев С.Т. InsurTech. Будущее рынка страхования. Экономическое обозрение Национального Банка Республики Казахстан. 2019. № 2–3. С. 47–57.