

БЛОКЧЕЙН ТЕХНОЛОГІЇ В СТРАХУВАННІ

Фінансова наука, у тому числі страхова, складається з теорії, філософії, технологій та інструментарію[1]. Останнім часом швидкими темпами розвиваються фінансові технології, в межах яких почали використовувати Blockchain. Дана технологія вже кілька років застосовується не тільки в цифрових фінансових системах, але і в інших сферах економіки. Причому і програмісти, і фінансові аналітики, і економісти сходяться на думці, що поширеність і затребуваність Blockchain буде зростати в геометричній прогресії. Найбільш оптимістично налаштовані експерти навіть заявляють, що ця технологія – одне з найважливіших винаходів людства після створення всесвітньої мережі Internet.

Дослідженню технології blockchain присвятили свої праці багато вітчизняних і зарубіжних науковців та практиків як: С. Біла, Д. Бризгалов, Н. Бричєєва, Р. Вакулін, М. Дацко, А. Жмуркевич, І. Кисельов, О. Маковоз, Т. Передерій, В. Ткачук та інші, які здебільшого розглядали можливості та перспективи застосування блокчейн технології в різних сферах людської діяльності.

Окрім того, блокчейн – це програмний продукт, який дозволяє зберігати будь-які дані використовуючи Інтернет захищеним і прозорим способом, не маючи при цьому центрального керуючого органу [4], та дозволяє уникнути посередників у фінансовій, економічній та господарській діяльності.

Основа технології blockchain – в розподіленому зберіганні інформації, що дозволяє зберігати відкрито і безпечно важливу інформацію одночасно на багатьох серверах.

Схематично технологію Blockchain зображено на рис. 1.

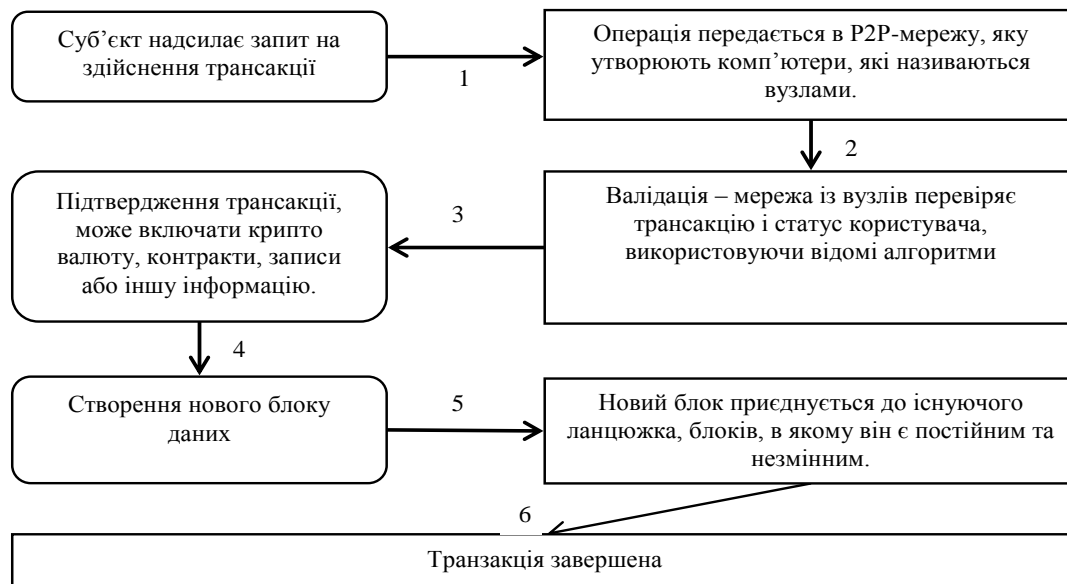


Рис. 1. Схема роботи технології Blockchain [2]

Найбільш цікаві перспективи блокчейн-технологій впроваджуються у страховій сфері при роботі із клієнтами та партнерами, яка вимагає інтенсивного постійного обміну великим об'ємом інформації (табл.1)

Застосування блокчейн технології в страховій сфері

Цифрові технології	Зміст та її застосування
Смарт-контакти	Смарт-контракти являють собою набір програмних кодів – тригерів, які активуються при настанні тих обставин, які вимагають проведення страхових виплат. Смарт-контракти дозволяють заощадити значну частину часу, необхідного для аналізу страхових випадків і оперативного проведення виплат, а технології блокчейн дозволять гарантувати достатню ступінь прозорості для клієнтів, державних і наглядових органів.
Страхова телематика	Застосування технологій блокчейн в аналізі страхових ризиків по автовласникам дозволить в обмін на доступ до історії штрафів, аналізу стилю водіння та інших факторів отримати страховий продукт за оптимальною ціною.
Реєстр захищених даних в медичному страхуванні	При перекладі медичних даних і реєстрів в формат блокчейн пацієнт отримує максимально повну можливість контролю власних медичних даних і дозволяти тим чи іншим особам і організаціям мати до них доступ. Кожен пацієнт зможе контролювати які медичні структури матимуть доступ до його історії хвороби і спостерігати хто і яким чином користується цим доступом. Завдяки технологіям блокчейн подібні реєстри будуть захищені від злому і підробки даних. Завдяки можливості доступу до цих даних страхові компанії можуть значно зменшити вартість медичного страхового поліса для клієнта, адже зараз страхова компанія змушена вірити клієнту на слово і вносити ризики у вартість поліса, або ж відправляти його на медичні обстеження.
Інтернет речей (Internet of Things-IoT)	Дана технологія передбачає виконання пристроями певних дій без втручання людини. Всі пристрої в будинках, автомобілях, на користувачеві виконують обробку інформації, її аналіз та обмін між собою, при цьому залишаючись приватними. Це забезпечить підвищення безпеки і конфіденційності під час використання пристроїв, підключених до Інтернету та, залежно від результатів, приймають рішення і виконують певні дії.
P2Pстрахування	Технологія створена для клієнтів, які бажають застрахуватися, об'єднатися в схожі групи та сформувані загальний страховий фонд з якого і будуть відбуватися виплати при настанні страхових випадків. P2P страхові майданчики заробляють на комісії, яку беруть за свої послуги. Привабливість послуги для клієнта забезпечується можливістю повернути частину коштів, які призначаються для виплат за страховими випадками. Чим менше відбувається страхових випадків, тим більше грошей може повернути клієнт P2P сервісу.
Мікрострахування	При реалізації страхових послуг індивідуального мікрострахування, blockchain виступає як третя сторона (гарант);

Одним із перспективних напрямів, пов'язаних із цифровими технологіями, для страховиків є використання криптовалют в якості активів для розміщення коштів вільних резервів, а в майбутньому, за умови їх легалізації, і коштів страхових резервів [3].

Завдяки використанню блокчейна в страхуванні можна досягти:

- посилення інтересу клієнтів до страхових продуктів;
- оновлення переліку послуг;
- підвищення ефективності, зростання в розвинених ринках;
- перехід на цифрові технології як слідування світовій тенденції;
- зниження витрат за рахунок автоматизації процесів;
- створення децентралізованих хмарних сховищ з великим рівнем захисту для зберігання даних.

Технологія блокчейн здатна привнести інноваційні рішення, які передбачають високу швидкість, повний контроль і прозорість, в усі сектори ринку страхування. Її запровадження спричинить за собою революційні зміни для галузі, яка не змінювалася протягом тривалого часу.

Таким чином, можна зробити висновок про те, що розвиток страхового ринку все більше залежить від впровадження нових технологій цифрової економіки, які впливають на страхову індустрію.

Список використаних джерел:

1. Александрова М.М. Страхування: Навч.-метод. посібник. – К.: ЦУЛ, 2002. – 208 с.
2. Глуценко Н. Блокчейн в Україні: Що це за технологія і чим вона корисна [Електронний ресурс] / Н. Глуценко. – 2017. – Режим доступу до ресурсу: <https://112.ua/statji/blokcheyn-v-ukraine-chto-eto-za-tehnologiya-i-chem-ona-polezna-417161.html>.
3. Нагайчук Н.Г. Можливості використання технології blockchain у страхуванні [Електронний ресурс] / Н.Г. Нагайчук, Н.М. Третяк. – 2018. – Режим доступу до ресурсу: http://visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/19_2_2018ua/24.pdf.

4. Ткачук В.В. Дослідження криптографічних алгоритмів для генерації ключів [Електронний ресурс] / В.В. Ткачук. – 2018. – Режим доступу до ресурсу: http://ela.kpi.ua/bitstream/123456789/23445/1/Tkachuk_magistr.pdf