

Д. Д. Третяк,
к. е. н., доцент, доцент кафедри страхування, банківської справи та фінансово-менеджменту,
Київський національний університет імені Тараса Шевченка, м. Київ
Я. С. Поруба,
студент, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, м. Київ

DOI: 10.32702/2306-6814.2019.1.30

ІННОВАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ В АВТОТРАНСПОРТНОМУ СТРАХУВАННІ

D. Tretyak,
PhD in Economics, assistant professor, assistant professor of the Department of Insurance,
Banking and Risk Management, Taras Shevchenko National University of Kyiv
Ya. Poruba,
magister, Taras Shevchenko National University of Kyiv

INNOVATION IN MOTOR TRANSPORT INSURANCE

На сучасному етапі неможливо обійтися без інновацій, тому що інновації завжди асоціюються із затребуваністю нововведень у конкретній ситуації і наявністю інвестиційного потенціалу.

Інновації у страхуванні є головним завданням страхової компанії. Їх зміст полягає в тому, щоб, використовуючи найкращі вітчизняні та світові традиції, створити таку економічну, організаційну систему взаємовідносин страховиків з державою, користувачами страхових послуг, яка могла б гнучко, оперативно реагувати на всі тенденції в розвитку споживчого попиту, пропонуючи сучасні види страхових послуг конкретним клієнтам, зберігши доступність страхування для самих різних верств населення, незалежно від віку, роду занять, одержуваних доходів та інших факторів.

Сучасний стан ринку страхування вимагає від страховиків підвищення стандартів роботи через впровадження інноваційних продуктів.

Розвиток автотранспортного страхування у світі та Україні набуває популярності. Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів — один із найпоширеніших і найпопулярніших видів страхування відповідальності в усьому світі. Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів є обов'язковим на території всіх країн Європи. Відсутність у власника транспортного засобу страхового поліса такої відповідальності вважається серйозним правопорушенням, яке карається штрафом або навіть тюремним ув'язненням.

Споживачі цих послуг усвідомлюють їх значимість. Велике розповсюдження інформаційних та цифрових технологій дає нові можливості для зростання додаткових премій, покращання якості обслуговування споживачів, кращої селекції страхових ризиків, запобіганню настанню збитків. Для підвищення ефективності конкурентної боротьби страховики знаходять можливість для отримання та обробки телеметричної інформації з пристроїв та сенсорів, інформації, одержаної у потоковому режимі з соціальних мереж та зовнішніх джерел, а також здійснювати моніторинг за інформацією з натільних пристроїв. У науковому дослідженні розкрито місце та роль інновацій в автотранспортному страхуванні. Розглянуто фактори впливу на впровадження інновацій в автотранспортному страхуванні, розглянуто інноваційні технології в обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності, проаналізовано продуктивні інновації у добровільному майновому страхуванні, розглянуто фінансові технології у страхуванні.

At the moment, it is impossible to do without innovation, because innovations are always associated with the demand for innovations in a particular situation and the availability of investment potential.

Innovation in insurance is the main task of the insurance company. And their content is that using the best domestic and world traditions to create such an economic, organizational system of interrelations between insurers with the state, users of insurance services that could flexibly respond promptly to all trends in the development of consumer demand, offering modern types of insurance services specific clients, while maintaining the availability of insurance for the various segments of the population, regardless of age, type of occupation, income received and other factors.

The current state of the insurance market requires insurers to increase their work standards through the introduction of innovative products.

The development of motor insurance in the world and in Ukraine is gaining momentum. Civil liability insurance for land vehicle owners is one of the most widespread and most popular types of liability insurance worldwide. Civil liability insurance for vehicle owners is mandatory in all European countries. Absence from the owner of the vehicle of the insurance policy of such liability is considered a serious offense punishable by a fine or even imprisonment.

Consumers of these services are aware of their significance. The widespread use of information and digital technologies provides new opportunities for growing additional premiums, improving the quality of consumer services, better selection of insurance risks, and preventing losses. In order to increase the effectiveness of competition, insurers find the opportunity to receive and process telemetry information from devices and sensors, streaming information from social networks and external sources, and monitor data from native devices. The research explores the place and role of innovations in road transport insurance. The factors of influence on the introduction of innovations in motor transport insurance are considered, innovative technologies are considered in the obligatory insurance of civil liability, product innovations in the voluntary property insurance are analyzed, financial technologies in insurance are considered.

Ключові слова: автотранспортне страхування, страхова телематика, інформаційні технології, Blockchain-технології, електронний поліс, цифрова трансформація.

Key words: motor insurance, insurance telematics, information technologies, Blockchain-technologies, electronic policy, digital transformation.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ

З розвитком інформаційних технологій, все більшим масовим поширенням інтернет-технологій, зростанням доступності портативних пристроїв страховик активно застосовує інноваційні інструменти. Це дає змогу не тільки розвиватися страховій компанії, але й зрозуміти, що потрібно страхувальнику. Зарубіжний досвід показує, що рівень інноваційності страховика є одним із головних чинників підвищення його конкурентоспроможності. Для реалізації інноваційних рішень страховим компаніям необхідно автоматизувати бізнес-процеси, застосовувати цифрові технології при отриманні, зберіганні та обробці даних, мати альтернативні канали збуту, використовувати ефективні маркетингові ідеї.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Окремим аспектам інноваційного розвитку страхового ринку присвячено праці таких науковців: А. Мазаракі, С. Волосович, Ф. Мишкіна, Р. Пікус, Н. Приказок Т. Моташко. Серед зарубіжних вчених слід виділити праці К. Кйонсона, С. Крістенсена, Б. Ніколетті, Р. Мертона та ін. Проте їх дослідження стосуються загальних аспектів інноваційної діяльності страховиків або присвячуються питанням інноваційного розвитку страхового ринку в цілому. Водночас важливою є проблема інно-

ваційного розвитку продавців послуг з автотранспортного страхування. Це пов'язано з тим, що в умовах нестійкого економічного середовища країни цей комплекс видів страхування, а особливо, його обов'язковий сегмент — страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів — характеризується відносно сталим розвитком. У результаті більшість інноваційних рішень на вітчизняному ринку припадає саме на автотранспортне страхування. Така тенденція існує і в інших країнах Східної, Центральної та Західної Європи, де автотранспортне страхування займає лідируючі позиції.

ЦІЛІ СТАТТІ

Визначення специфічних особливостей інновацій в автотранспортному страхуванні; аналіз інноваційних технологій в автомобільній індустрії; визначення місця телематики на страховому ринку; аналіз розвитку впровадження електронного полісу ОСЦПВ; проведення паралелей Blockchain-технології та функціонування стартапів.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ

У вітчизняній та зарубіжній науковій літературі під інновацією розуміються ідеї та пропозиції, що можуть

Таблиця 1. Класифікація факторів впливу на впровадження інновацій в автотранспортному страхуванні

Фактори	Характеристика
Економічні	Введення інновацій в автотранспортному страхуванні сприяє мінімізації витрат страховиків на здійснення страхової діяльності; зменшенню вартості страхування для споживачів; максимізації рентабельності діяльності страховика та його стабільності
Соціальні	Суспільство потребує підвищення ефективності механізму захисту майнових прав юридичних та фізичних осіб, наявності безумовного гарантування страхових виплат за договорами автотранспортного страхування, страхового покриття для всіх його суб'єктів незалежно від договірних відносин із страховиком. Ускладнює проблему значна збитковість цього виду страхування та важкість наслідків для потерпілих осіб за результатами дорожньо-транспортної пригоди
Технологічні	Розвиток автомобільної індустрії, фінансових, інформаційних та цифрових технологій вимагає від учасників ринку автотранспортного страхування створення відповідних інноваційних страхових продуктів, сервісів та адаптації своїх бізнес-процесів
Ринкові	Інновації як інструмент конкурентної боротьби сприяють впровадженню на страховому ринку нових продуктів та послуг. Це сприяє підвищенню якості страхових послуг та максимальному задоволенню потреб споживача у страховому захисті

Джерело: [13].

стати основою створення нових видів продукції чи значно поліпшити споживчі характеристики (технічні, економічні тощо) наявних товарів, створення нових процесів, послуг, чи будь-чого, що може покращити "якість життя" людства; нова ідея повинна бути реалізована на практиці.

Інноваційні рішення набули особливого поширення у фінансовому секторі національної економіки, що зумовлене:

- розвитком комп'ютерних та телекомунікаційних технологій, які дають змогу мінімізувати бізнес-процеси учасників фінансової галузі;
- легкістю реалізації теоретичних рішень на практиці;
- високим рівнем клієнтоорієнтованості фінансових послуг, що додатково мотивує учасників фінансового сектора застосовувати інновації;
- постійною зміною чинників попиту на фінансові послуги та структури їх пропозиції;
- політикою фінансового дерегулювання ринків;
- високим рівнем конкуренції на фінансовому ринку.

У страхуванні інновації мають певні характерні особливості, які вирізняються специфікою страхової справи та унікальністю страхового продукту. До них належать:

- відсутність патентування, що дає змогу страховикам легко реалізовувати ефективні та випробувані на практиці рішення, ідеї, технології, запозичені в інших учасників страхового ринку;
- невідчутність, невіддільність та ризиковість: страховальник отримує послугу лише у разі настання певної непередбачуваної події;
- неналежність до послуг першої необхідності, що стимулює страховиків до пошуку гнучких підходів до потенційних споживачів та пропозиції страхових послуг, які б могли задовольнити потреби широкого кола страховальників;

— висока соціальна орієнтованість: за допомогою страхування забезпечується надійний захист майнових прав населення та економічних інтересів держави.

За цих умов інноваціями у страхуванні є процес чи результат, здійснення якого на практиці вносить якісні зміни у діяльність страховика у вигляді нових страхових продуктів, вдосконалення процесів взаємодії із зовнішнім середовищем, розширення підходів до залучення нових страхувальників та підвищення ефективності внутрішніх бізнес-процесів.

На макрорівні інноваційний розвиток страхування забезпечується широким провадженням новацій, використання учасниками страхового ринку можливостей, реалізація яких вимагає застосування сучасних технологій і стандартів та спрямована на вдосконалення якості страхових послуг, підвищення рівня їх доступності, а також гарантування виконання страховиками своїх зобов'язань перед страхувальниками, застрахованими особами і потерпілими.

На мікрорівні інноваційний розвиток розглядається як процес реалізації страховиками інноваційних рішень, які допомагають посилити їх конкурентоспроможність, створити унікальний страховий продукт для кожного страхувальника окремо, покращити сервіс страхових послуг тощо.

Інноваційний характер найбільш притаманний автотранспортному виду страхування як одному із соціально необхідних та технологічних видів страхування. На впровадження інновацій у сферу автотранспортного страхування впливають економічні, соціальні, технологічні та ринкові фактори.

Залежно від об'єкта інновацій у страховій діяльності виділяють маркетингові, продуктові, процесні та організаційні інновації.

Маркетингові інновації в автотранспортному страхуванні стосуються нових каналів збуту. Сьогодні таким каналом збуту є онлайн-продаж страхових продуктів, який дозволяє страхувальнику самостійно оформити

Таблиця 2. Система Benish GUARD

	Характеристика
Загальна інформація	Інформація про поточне місцезнаходження авто, статус системи (авто на охорону або система неактивна) і час отримання останнього повідомлення від системи
Дані про місце розташування	Точні координати транспортного засобу, поточна швидкість і загальний пробіг з моменту встановлення системи
Технічні характеристики	Рівень заряду акумуляторної батареї і заряду самої системи безпеки. Також додаток покаже увімкнене запалювання, а також закриті або відкриті двері автомобіля

Джерело: складено авторами на основі [3].

договір в онлайн-режимі, вибрати належні йому функції та здійснити оплату страхових премій.

Основними перевагами інтернет-маркетингу є:

1. Значна економія часу споживача та спрощення взаємодії між страховиком і страхувальником.

2. Відсутність кордонів. Будь-який користувач мережі інтернет може зайти на сайт з будь-якої точки планети, це не прив'язує його до окремого регіону міста чи району. Споживач послуги може знаходитися вдома, на роботі або на відпочинку і все одно буде контактувати з постачальником страхових послуг.

3. Легкість отримання інформації та можливість її застосовування для досліджень. При чому і страховик і страхувальник мають доступ до необхідної інформації фактично одразу й анонімно.

4. Швидкість та зручність доповнення чи зміни інформації. Страхувальники можуть оперативно та вчасно редагувати інформацію щодо страхових послуг, цін та механізмів їх надання. Це допомагає надати споживачу лише актуальну інформацію, що спонукає споживача віддавати перевагу саме даному методу комунікації зі страхувальником.

5. Під час економічного спаду в Україні, що зумовлений втратою Криму, АТО на Сході України, газовим конфліктом, концентрацією бізнесу в руках минулої влади відбувається падіння доходів населення, а значить і їх витрат. Страхування далеко не найпріоритетніша стаття витрат для домогосподарств, що робить його досить уразливим. Саме тому актуальним є використання інтернет маркетингу, що дозволяє зменшити витрати на ведення страхової справи і тим самим зменшити вартість страхової послуги.

6. Різноманітність каналів просування. Завдяки розвитку "digital" маркетингу інформацію про страхові послуги у вигляді банерів можливо розміщувати на будь-яких сайтах, використовуючи величезну кількість форматів. Також соціальні мережі, а саме: Instagram, Facebook, Telegram. Такі рекламні майданчики набувають все більшої популярності. Розміщення інформації за допомогою інтернет дає змогу відслідкувати, яка з видів реклами є ефективною, а яка ні.

Продуктові інновації представлені переважно у добровільному майновому страхуванні (КАСКО). Крім традиційних ризиків (викрадення, пошкодження внаслідок ДТП, знищення транспортних засобів тощо), які покриваються договорами цього виду страхування, страховики додатково можуть пропонувати: евакуацію транспортного засобу з місця ДТП; спрощення документального підтвердження ДТП, зокрема необов'язковість пред'явлення довідки компетентних органів у разі не-

значних ушкоджень; технічну допомогу в дорозі; можливість укласти договір КАСКО за півціни до першої аварії; добровільне страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів чи страхування пасажирів і водія за ціною тільки одного КАСКО.

Сьогодні все більшої уваги заслуговує страхова телематика. У сучасному світі вона активно набирає обороти, оскільки значно вигідна як для страхових компаній, так і для власників транспортних засобів.

Телематика в страхуванні — це можливість зниження вартості полісу для окремо взятого водія. Іншими словами, це спеціальна система моніторингу, основною функцією якої є відстеження особливостей водіння конкретної людини. І якщо власник транспортного дотримується правих дорожнього руху, то він цілком може розраховувати на зниження вартості КАСКО.

Яку вигоду це несе страховим компаніям? Моніторинговий пристрій, встановлений на транспортному засобі, спонукає водія до більш розумної їзди. Як наслідок, значно знижується ризик виникнення ДТП, а значить, не будуть потрібні страхові виплати.

Страхова телематика представляє відчутні вигоди для обох сторін, тому в її установці однаково зацікавлені і страхові компанії, і автовласники.

Власники транспортних засобів мають лише погодитися на монтаж телематичного пристрою в салон автомобіля при укладенні договору. При цьому додатково встановлюється спеціальний додаток на мобільний телефон водія, що дозволяє йому також стежити за інформацією, що передається.

Телематика в страхуванні працює за таким принципом. Після згоди власника транспортного засобу, відбувається монтаж пристрою моніторингу. Протягом місяця збирається інформація, яка визначає характеристику водіння клієнта. Вона оцінюється за 10-ти бальною системою. За підсумками результатів підрахунку, власнику повертається певний відсоток від суми, сплаченої за КАСКО. Таким чином, поліс страхування, ціна якого досить висока, акуратному водієві, може обійтися недорого. Причому сам пристрій надається абсолютно безкоштовно.

Встановлення системи обіцяє автовласникові та інші корисні послуги:

- функцію навігації, що допомагає орієнтуватися на дорозі;
- віддалену діагностику систем транспортного засобу;
- передачу сигналу в разі аварійної ситуації.

Таблиця 3. Обсяг укладених електронних договорів ОСЦПВ

Страхова компанія		Кількість електронних полісів, шт.
1	ВУСО	19 429
2	ПЗУ Україна	12 089
3	ПРОВІДНА	7 631
4	ТАС	4 510
5	ОРАНТА	4 093
6	КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП	2 898
7	ЮНІВЕС	2 898
8	АХА Страхування	2 246
9	АСКО-Донбас Північний	1 866
10	БРОКБІЗНЕС	1 234
11	Альфа Страхування	852
12	АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ	666
13	Глобус	652
14	Універсальна	590
15	УНІКА	427
16	УПСК	363
17	АСКА	339
18	Європейський СА	279
19	Українська страхова група	186
20	ІНГО Україна	170

Джерело: складено авторами на основі [4].

Для власників автопарків існує додаткова вигода у вигляді можливості контролю кожної робочої машини. Такий моніторинг зводить нанівець всі шахрайські прийоми співробітників парку.

Сучасні технології за останні роки колосально зроби-ли крок вперед і тепер уже важко собі уявити життя без смартфона та інших електронних гаджетів. Так, власники супутникової системи Benish GUARD будьякий з 4-х комплектацій, крім очевидних переваг у вигляді надійного захисту від уго-ну в режимі 24/7, мо-

жуть самостійно отримувати актуальну інформацію про стан і місцезнаходження свого автомобіля безпосередньо на смартфон за допомогою спеціального мобільного додатку Olympia Tracking.

Основною функцією Olympia Tracking є відображення даних про місцезнаходження і статус автомобіля, а в головному меню можна скористатися такими додатковими можливостями, як створення звіту за певний період часу і перегляд повної історії поїздок, вибір виду карти, отримати детальну інформацію про автомобіль.

Таблиця 4. Порівняльна характеристика Blockchain-технології та стартапів

Blockchain-технології	Стартапи (агрегатори)
Сутність	
Це технології розподіленого реєстру для зберігання статичної та динамічної інформації щодо трансакцій без будь-якого центрального її адміністрування за допомогою механізму, що базується на консенсусі для автентифікації операцій. Цей механізм забезпечує надійний сервіс, адже відомості, що зберігаються, є легкодоступними для користувачів, а первинні записи неможливо модифікувати через високий рівень безпеки цієї системи	Фокусуються на каналах дистрибуції страхових продуктів шляхом уникнення будь-якого посередництва при реалізації страхової послуги (прямі продажі), зміщують акцент на розповсюдження достовірної інформації серед цільової групи споживачів, у потрібному місці та у потрібний час. Забезпечують персоналізацію та індивідуалізацію підходів до конкретного споживача шляхом верифікації його потреб у тій чи іншій страховій послугі. Одним з простих різновидів стартапів (за функціональним призначенням) є сайти-агрегатори з реалізації страхових послуг
Можливості	
Дають змогу вдосконалити: - автоматизацію процесів створення і моніторинг страхової історії; - оперативний доступ до довідок з державних органів; - облік страхових подій, їх миттєва фіксація; - укладення онлайн договорів страхування; - експертизу і попередню оцінку ризиків; - взаємодію з брокерами та мережею продажів; - прозорість врегулювання і реагування на запити клієнтів	Завдяки стандартизованому алгоритму тарифікації та розрахунку розміру страхової премії за договорами автотранспортного страхування сайти-агрегатори забезпечують страховикам альтернативний метод залучення страховальників, який полягає у наданні їм можливості у режимі реального часу отримати пропозиції від багатьох страховиків щодо страхування об'єктів їх ризиків
Недоліки	
Загроза кібернетичних ризиків щодо несанкціонованого втручання до інформаційних систем	Сайти-агрегатори мають певні обмеження у використанні за обставини, коли ризики страховальника виходять за рамки уніфікованих (наприклад, високовартісний ексклюзивний чи раритетний автомобіль при страхуванні КАСКО). Котирування таких ризиків потребує додаткової традиційної оцінки з боку страховика

Джерело: [16].

Слід відзначити, що в повній комплектації Benish GUARD — ULTRA в додатку максимально докладно відображається пересування транспортного засобу: маршрут, швидкість і місце розташування. Також доступна функція перегляду поточного статусу систем автомобіля.

Іншим видом інновацій є процесні інновації, які полягають у запровадженні страховиками автоматизованих систем управління бізнес-процесами.

Учасниками ринку автотранспортного страхування було впроваджено електронний поліс в обов'язковому автотранспортному страхуванні, який дає можливість захистити страхувальників та потерпілих у ДТП від страхового шахрайства, мінімізує адміністративні витрати страховиків на провадження цього виду страхування. Першою компанією в Україні, яка продала електронний поліс, стала СК "VUSO", що було здійснено 7 лютого 2018 року.

Моторно-транспортне бюро України оприлюднило показники роботи системи "електронний поліс" станом на 03 жовтня 2018 року. В електронному вигляді було укладено 63 358 договорів ОСЦПВ, загальна сума страхових премій за ними — 43,9 млн грн. Лідером з кількості укладених онлайн договорів є СК "VUSO" (майже 19 500 договорів).

Сьогодні міжнародні експерти у сфері страхування приділяють велику увагу інноваційним інформаційним технологіям та цифровій трансформації (digitalization) у сфері страхування, зокрема у його найбільш поширеному сегменті — автотранспортному страхуванні. Це сприяє підвищенню фінансової інклюзивності, яка передбачає максимальне врахування інтересів найбільш вразливих категорій населення у контексті забезпечення їх доступу до якісних та безпечних страхових послуг.

Фінансова інклюзивність на ринку страхових послуг має три виміри: доступ до страхових продуктів та послуг; використання страхових послуг; якість продуктів та надання послуг. Одним із сучасних чинників, який сприяє впливу інноваційних інформаційних технологій та цифрової трансформації на розвиток автотранспортного страхування, є активне використання населенням мобільних пристроїв, портативних комп'ютерів з онлайн-доступом до інформаційних ресурсів як своєрідний каталізатор інноваційних змін для більшості страхових компаній. Сучасні споживачі страхових послуг вимагають від страховика індивідуального підходу, очікуючи отримання послуги у зручному місці та часі за найкращою ціною.

Велике розповсюдження інформаційних та цифрових технологій дає нові можливості для зростання додаткових премій, покращання якості обслуговування споживачів, кращої селекції страхових ризиків, запобігання настанню збитків. Для підвищення ефективності конкурентної боротьби страховики повинні знайти можливість для отримання та обробки телеметричної інформації з пристроїв та сенсорів, інформації, одержаної у потоковому режимі з соціальних мереж та зовнішніх джерел, а також здійснювати моніторинг за інформацією з натільних пристроїв. Системи, які існують давно, просто не можуть забезпечити повноту, оперативність та варіативність такої інформації.

Інформаційні та цифрові технології позитивно впливають на розвиток автотранспортного страхування, але нині недостатньо врегульовано юридичні питання, пов'язані із захистом та обробкою персональних даних, спрямовані на захист визначальних прав і свобод людини, зокрема права на невтручання в її особисте життя.

Використання фінансових технологій (фінтех-інновації) є найбільш сучасними інноваціями у страхуванні, які дають можливість отримувати страхові послуги у будь-якому місці, використовуючи цифрові інформаційні та аналітичні ресурси, Web-портали, соціальні мережі та платіжні системи, а також впровадження технологій розподіленого реєстру для зберігання статичної та динамічної інформації щодо трансакцій. До таких інновацій належать Blockchain-технології та функціонування стартапів (агрегаторів) (табл. 4).

ВИСНОВКИ З ПРОВЕДЕНОГО ДОСЛІДЖЕННЯ І ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ЦЬОМУ НАПРЯМІ

Високий рівень конкуренції на страховому ринку, економічний спад в країні, вибагливість споживачів, низький рівень купівельної спроможності населення, науково-технічний прогрес людства — усе це ті чинники, що спонукають страхові компанії України проводити інноваційні процеси у своїй діяльності. Такі інноваційні процеси не лише дозволяють страховикам створювати нові послуги під існуючого клієнта, але й залучати нових. Впровадження інноваційних технологій в страхових компаніях — гарантія того, що компанія є конкурентоспроможною, а отже, і платоспроможною. Надалі на розвиток автотранспортного страхування впливатимуть різні інновації. Серед них особливе значення матимуть інформаційні технології та цифрова трансформація (digitalization) завдяки активному використанню населенням мобільних пристроїв, портативних комп'ютерів з онлайн-доступом до інформаційних ресурсів, фінтех-інновації, функціонуванню соціальних мереж та платіжних систем, а також використання технологій розподіленого реєстру для зберігання статичної та динамічної інформації щодо трансакцій, пов'язаних із страхуванням.

У найближчому майбутньому особливий вплив на розвиток автотранспортного страхування матимуть інноваційні технології в автомобільній галузі, зокрема це експлуатація автоматизованих (безпілотних) автомобілів, активне поширення спільного використання автомобілів (каршенрінг), застосування додаткових інтелектуальних систем керування автомобілем. Означені інноваційні технології заохочуватимуть страховиків покращувати їх страхові продукти, максимально сприятимуть врахуванню індивідуальних потреб страхувальників, прискорять врегулювання страхових випадків, зменшать прояви страхового шахрайства та знизять вартість страхових послуг, пов'язаних з володінням та застосуванням транспортних засобів. Перспективні інноваційні рішення в автотранспортному страхуванні, незважаючи на їх високотехнологічний характер та різну революційність у підходах до організації бізнес-

процесів страхових компаній, збережуть потребу у діяльності існуючих гарантійних механізмів у цьому комплексі видів страхування, оскільки транспортний засіб як джерело підвищеної небезпеки може призвести до збитків майнових прав як їх власників, так і третіх осіб — потерпілих.

Процеси гармонізації українського страхового законодавства з Європейськими постановами у сфері страхування та імплементація західних стандартів на вітчизняному страховому ринку сприятимуть попиту на інноваційні рішення в автострахованні, що зможуть привнести ефективність, технологічність, рентабельність та надійність діяльності українських страховиків.

Література:

1. Журнал Insurance TOP. URL: <http://www.forinsurer.com>
2. Закон України "Про інноваційну діяльність" від 04.07.2002 № 40-IV. URL: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/40-15>
3. Офіційний сайт компанії Benish GPS. URL: <http://www.benishgps.com>
4. Офіційний сайт Моторно-транспортного страхового бюро України. URL: <http://www.mtsbu.ua>
5. Пікус Р., Заколюдажний В. Інноваційний розвиток страхової діяльності як основа підвищення її ефективності. Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка. Економіка. — 2015. — Випуск 3. — С. 72—80.
6. Приказюк Н.В. Роль Інтернету в реалізації страхових послуг / Н.В. Приказюк, Т.П. Моташко // Вісник КНУ імені Тараса Шевченка. Серія "Економіка". — 2014. — № 3 (156). — С. 52—56.
7. Приказюк Н.В., Моташко Т.П. Інтернет-продаж страхових послуг: тенденції та перспективи розвитку / Економіка і фінанси. — 2015. — № 1. — С. 42—47. — Режим доступу: http://ecofin.at.ua/maket_2015-01.pdf
8. Приказюк Н.В., Моташко Т.П. Нові вектори розвитку автотранспортного страхування в Україні // Вісник КНУ імені Тараса Шевченка. Серія "Економіка". — 2015. — № 3 (168). — С. 37—47.
9. Роль інтернету в реалізації страхових послуг / Т. Моташко, Н. Приказюк // Вісник КНУ імені Тараса Шевченка. Економіка. — 2014. — № 156. — С. 52—56.
10. Страхові послуги: [Підручник] / [С.С. Осадець, Т.М. Артюх, О.О. Гаманкова та ін.]; Кер. авт. кол. й наук. ред. проф. Осадець С.С. і доц. Артюх Т.М. — К.: КНЕУ, 2007. — 464 с.
11. Страхові послуги: [підручник]: у 2 ч. / [Базилевич В.Д., Пікус Р.В., Приказюк Н.В., Моташко Т.П. та ін.]; за ред. В.Д. Базилевича. — Ч. 2. — К.: Логос, 2014. — 544 с
12. Шевченко В. И. Цифровая эра ОСАГО. URL: <http://blogs.korrespondent.net/blog/business/3723465>
13. Яворська Т.В. Страхові послуги: [навчальний посібник] / Т.В. Яворська. — К.: Знання, 2008. — 350 с.
14. Financial Innovation, available at: http://www.econ.chula.ac.th/public/members/sothitorn/Financial_inovetion_5G.pdf
15. Prikazyuk N. and Motashko T. (2015), Ukraine and the Determining Factors, Procedia Economics and Finance,

available at: <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567115010011>

16. Volosovich S. Insurtech: challenges and development perspectives. International Journal of Innovative Technologies in Economy, 2016, no 3, pp. 39—42.

References:

1. Insurance TOP magazine (2018), available at: <http://www.forinsurer.com> (Accessed 01 Dec 2018).
2. Verkhovna Rada of Ukraine (2002), The Law of Ukraine "On Innovation of Action", available at: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/40-15> (Accessed 01 Dec 2018).
3. Benish GPS office site (2018), available at: <http://www.benishgps.com> (Accessed 01 Dec 2018).
4. The office site of the Motor-Transport Insurance Bureau of Ukraine (2018), available at: <http://www.mtsbu.ua> (Accessed 01 Dec 2018).
5. Pikus, R. and Zakolodyazhni, V. (2015), "The new development of the insurance policy is the basis of the efficiency", Newsletter of Taras Shevchenko National University of Kyiv. Economy, vol. 3, pp. 72—80.
6. Prikazyuk, N.V. and Motashko, T.P. (2014), "The role of the Internet in real insurance services", Bulletin of KNU imeni Taras Shevchenko. Seriya "Economy", vol. 3, pp. 52—56.
7. Prikazyuk, N.V. and Motashko, T.P. (2015), "Internet sales of insurance services: trends and prospects for development", Economics and Finance, vol. 1, pp. 42—47.
8. Prikazyuk, N.V. and Motashko, T.P. (2015), "New vectors of the development of motor insurance in Ukraine", News of KNU imeni Taras Shevchenko. Seriya "Economy", vol. 3, pp. 37—47.
9. Prikazyuk, N.V. and Motashko, T.P. (2015), "The role of the Internet in real insurance services", Bulletin of KNU imeni Taras Shevchenko. Seriya "Economy", vol. 4 pp. 52—56.
10. Osadets, S.S. Artyukh, T.M. and Gamankova, O.O. (2007), Strakhovi posluhy [Insurance services], KNEU, Kyiv, Ukraine
11. Bazilevich, V.D. Pikus, R.V. Prikazyuk, N.V. and Motashko, T.P. (2014), Strakhovi posluhy [Insurance services], Logos, Kyiv, Ukraine
12. Shevchenko, V.I. (2016), "The Digital Era of CTP", available at: <http://blogs.korrespondent.net/blog/business/3723465> (Accessed 01 Dec 2018).
13. Yavorska, T.V. (2008), Strakhovi posluhy [Insurance services], Znannya, Kyiv, Ukraine
14. Financial Innovation (2018), available at: http://www.econ.chula.ac.th/public/members/sothitorn/Financial_inovetion_5G.pdf (Accessed 01 Dec 2018).
15. Prikazyuk, N., and Motashko, T. (2015), "Ukraine and the Determining Factors", Procedia Economics and Finance, available at: <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567115010011> (Accessed 01 Dec 2018).
16. Volosovich, S. (2016), "Insurtech: challenges and development perspectives", International Journal of Innovative Technologies in Economy, vol. 3, pp. 39—42.

Стаття надійшла до редакції 08.12.2018 р.