

ВОРОНИНА НАДІЯ ВІКТОРІВНА

*Національний університет «Одеська юридична академія»,
доцент кафедри цивільного права, кандидат юридичних наук, доцент*

ДО ПИТАННЯ ІНТЕРНЕТ-СТРАХУВАННЯ

Цифрові технології набувають все більшого значення в світі. Їх розвиток за останні роки призвів до значних змін. В даний час практично всі компанії у всіх галузях стикаються з необхідністю перетворень, оскільки нові технології, інновації та моделі споживчої поведінки кардинальним чином змінюють колишні, традиційні бізнес-моделі.

Цифрове страхування – це спосіб задоволення традиційної або специфічної потреби в страховому захисті за допомогою цифрових технологій.

Збереження стабільності функціонування страхових компаній, особливо в періоди кризи та нестабільності, вимагає розвитку нових каналів продажу страхових продуктів. Суттєвою підмогою в розширенні страхового ринку може стати використання потенціалу інформаційно-комп'ютерних технологій і існуючих на їх основі інформаційних мереж. Використання цифрових технологій призводить до зміни процесу конкуренції страхових компаній, вводить нові фактори конкурентоспроможності, видозмінює споживчу поведінку страхувальників при виборі страховика і страхової послуги. За всю свою історію страхування зазнало кілька фундаментальних технологічних інновацій, зокрема впровадження страхових (актуарних) розрахунків, що стало основою сучасної страхової справи; використання праці страхових агентів, що заклала основу масового страхування; застосування комп'ютерів, спростили реалізацію багатьох бізнес-процесів у страхуванні і т.д. Використання розосереджених баз даних і доступне отримання інформації про переважну більшість потенційних страхувальників і об'єктів страхування також обумовлюють зміну технологічного укладу в страховій галузі і формування нових страхових послуг.

Існує точка зору відповідно до того, що інтернет – страхування ми розглядаємо, як продаж страхових полісів через Інтернет [1, с. 158] Однак, на наш погляд, інтернет – страхування є системою відносин, що включає сукупність форм і методів взаємодії страхувальника, страховика та інших професійних учасників страхового ринку, спрямованих на задоволення потреб страхувальника у страховому захисті за допомогою мережі Інтернет.

Внаслідок розвитку ринку інтернет-страхування виграють не тільки страховики, але і страхувальники. Всім відомо що купувати товари через Інтернет значно дешевше це стосується і інтернет-страхування. Наприклад, на сайті страхової компанії потрібно залишити заявку на вид страхування, який зацікавив, пізніше подана інформація розсилається компаніям, які співпрацюють з таким супермаркетом. Таким чином, клієнт на свою електронну пошту отримує пропозиції від страховиків і відповідно обирає умови страхування, які найбільше йому підходять.

Цифрові технології впроваджуються страховиками не тільки в каналі продажу, але і в передстрахову експертизу ризиків, документообіг зі страхувальником, врегулювання збитків .

Суттєвою перешкодою широкому поширенню інтернет-страхування є недостатній розвиток страхування і недовірливе ставлення більшості громадян до страхування. Страхування значно легше поширюється за допомогою страхових агентів, які здатні пояснити переваги страхового продукту і запевнити хоча б у своїй чесності потенційного страхувальника, та роз'яснити окремі положення договору. У разі інтернет-страхування долати ці перешкоди потрібно буде тільки за допомогою створення і підтримки власного позитивного іміджу та технічних засобів, зокрема, за рахунок створення повноцінного інтернет-представництва страхової компанії в Глобальній мережі [2, с. 46] Більшість страхових компаній (АХА Страхування, АСКА, ОРАНТА, ІНГО Україна, Альфа Страхування, ТАС, Універсальна) налагодили продаж страхових продуктів в «онлайн» режимі. Страхові послуги, які пропонують через мережу інтернет, в Україні включають майнове, особисте страхування та страхування відповідальності. Найбільш розповсюдженими в Україні такі страхувані продукти, як страхування подорожуючих за кордон, медичне страхування, КАСКО, обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, страхування майна фізичних осіб тощо. Найбільш просту процедуру придбання полісу серед усіх перелічених має автострахування.

Отже, на сьогодні розвиток послуг інтернет-страхування надає значні переваги як для страхувальника, так і для самої страхової компанії, тому страховикам слід максимально зосередитися на освоєнні даного напрямку діяльності. В зв'язку з чим необхідно звернути увагу на наступні питання: правове регулювання електронного документообігу в цивільному обороті; визначення статусу паперових копій електронних документів (страхових договорів і полісів), а також порядок їх нотаріального посвідчення; використання електронного цифрового підпису; нормативного закріплення статусу користувачів електронних грошей; приведення законодавства про захист прав споживачів, захист їх персональних даних у відповідність до актів європейського законодавства та інші.

Список використаної літератури:

1. Михайловська І. М. Основні підходи до визначення сутності, структури та принципів інтернет-страхування. Вісник Хмельницького національного університету. № 3, Т. 3. 2015. С. 157-160.
2. Приказюк Н.В., Моташко Т.П. Роль Інтернету в реалізації страхових послуг Вісник Київського національного університету імені Тараса Шевченка. Серія «Економіка». 2014. № 3(156). С. 45-52.

Ключові слова: страхування, послуги, страховий поліс, інтернет-страхування.

Ключевые слова: страхование, услуги, страховой полис, интернет-страхование.

Key words: insurance, services, insurance policy, Internet insurance.