

БЛОКЧЕЙН В СТРАХОВАНИИ:

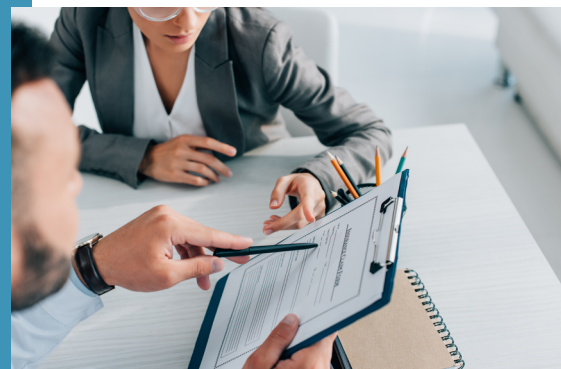
ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ
И ВОЗМОЖНОСТИ
ДЛЯ РОССИИ

На протяжении последних пяти лет технология распределенного реестра активно завоевывает мировой рынок. Наиболее успешные примеры интеграции технологии – в финансовой сфере. 18% топ-менеджеров банков заявили, что они внедрили технологию блокчейн или сделают это в течение следующих 12 месяцев, еще около 15% рассчитывают это сделать в течение двух лет¹. Блокчейн представляет значительный интерес и для других направлений, включая страхование. Технология способна помочь многим игрокам индустрии справиться с конкурентными вызовами, в том числе развивать онлайн-продажи (актуальность которых обострилась во время пандемии COVID-19), бороться с мошенничеством и улучшить обмен информацией между участниками рынка страхования.

ТЕХНОЛОГИЯ РАСПРЕДЕЛЕННОГО РЕЕСТРА И БЛОКЧЕЙН

Сегодня технологию можно назвать достаточно зрелой. Сформировался рынок блокчейн-платформ (Hyperledger, Corda и Ethereum), которые являются отработанными решениями и демонстрируют свою надежность. Блокчейн-консорциумы объединяют крупнейшие компании по всему миру: так, в работе консорциума R3 принимают участие Intel, Microsoft, Mastercard, Wells Fargo и др.²

Блокчейн, изначально используемый как основа для криптовалют, нашел свое применение в различных отраслях. Более 65% опрошенных компаний по всему миру планируют инвестировать в блокчейн свыше \$1 млн в ближайшие 12 месяцев. Самые популярные кейсы для применения технологии: цифровые валюты, доступ к данным и обмен ими, сверка данных, идентификация, логистика и платежи.



ДИРЕКТОР ПО УПРАВЛЕНИЮ ПОРТФЕЛЕМ ПРОЕКТОВ, БАНК ВТБ

ДМИТРИЙ БУЛЫЧКОВ:

«Ворвавшись в нашу жизнь в 2016 году и проделав путь от технологии, которой увлекаются все слои общества во всех точках мира, до самого громкого разочарования, блокчейн, тем не менее, прочно занял свое место в нашей технологической системе. Помимо Биткойна и других криптовалют, технология блокчейн активно развивается корпоративными игроками, которые видят в ней огромный потенциал надежности, безопасности и экономии в процессе эксплуатации. Опыт последних пару лет доказано, что распределенные системы заметно устойчивее к отказам и дешевле с точки зрения используемых аппаратных средств по сравнению с традиционными централизованными системами. Возможности непосредственного (однорангового) взаимодействия между участниками сети, без участия посредников, так же является привлекательной функцией блокчейн-систем, хотя и оставляют вопросы управления рисками в системе (зачастую «посредники», в частности банки и страховые компании, выполняют очень важные и востребованные функции управления и принятия на себя риска). Внедрение блокчейна во многие процессы нашей жизни способно заметно поменять бизнес-модели и поведение участников на горизонте 5-10 лет».

1. <https://www.gartner.com/>

2. <https://www.r3.com/>

ПРЕИМУЩЕСТВА БЛОКЧЕЙНА ДЛЯ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ

Технология может быть полезна для различных аспектов страхования, например:

- медицинское страхование (достоверная медицинская история для страховых выплат) – данные клиента могут быть переданы поставщикам страховых услуг для отслеживания информации о держателях страховых полисов, что поможет в упрощении поиска клиентов и оказании соответствующих услуг;
- перестрахование;
- страхование имущества от несчастных случаев;
- страхование грузоперевозок (сложность и переплетенность процессов, включенность многих участников);
- выплаты по безработице (проверка статуса занятости);
- страхование от стихийных бедствий (страховые выплаты участникам отрасли сельского хозяйства, агропромышленного комплекса).

Кроме того, облегчается процесс страховых выплат, поскольку все действия совершаются в режиме реального времени с моментальным обновлением данных, что упрощает и ускоряет для обеих сторон процесс выплат при качественной верификации запросов. Помимо перечисленного, блокчейн также упрощает административные процессы, такие как документооборот, тем самым облегчая верификацию документов страховыми агентствами и оптимизируя оказание страховых услуг клиентам. Растет уровень защиты конфиденциальности данных. Важную роль в использовании блокчейна для страховой отрасли играют смарт-контракты – согласно VCG, они помогут страховым компаниям по всему миру экономить более чем \$200 млрд в год на эксплуатационные расходы и снизить операционные расходы в отношении к выручке на 5-13 п.п.

БЛОКЧЕЙН В СТРАХОВАНИИ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Многие страховые стартапы, использующие технологию распределенного реестра, работают над улучшением страхового опыта для конечного пользователя и страховых компаний. Ниже представлен обзор актуальных решений на технологии блокчейн для страхового рынка:

Компания, страна	Решение	Используемая платформа	Описание
American Association of Insurance Services (AAIS) и IBM, США	Блокчейн-платформа openIDL	Hyperledger Fabric	Решение позволяет собирать статистические данные от имени страховых компаний, регуляторов и других участников, а также обмениваться данными о полисах, премиях, претензиях и потерях с AAIS.
EY и Guardtime, США	Insurwave, интеграция и защита потоков разнородных источников данных	R3 Corda с использованием Microsoft Azure	Проект позволяет возмещать претензии за несколько часов, согласовывать и урегулировать премии за несколько секунд, позволяет грузоотправителям отслеживать активы и обмениваться данными с брокерами и страховщиками, а страховщикам – отслеживать свои риски в режиме реального времени.

Компания, страна	Решение	Используемая платформа	Описание
Управление государственного секретаря штата Вермонт и Департамент финансового регулирования штата Вермонт, США	Пилотный блокчейн-проект для сегмента кэптивного страхования	-	Пилотный проект даст кэптивным страховым компаниям возможность подавать регистрационные и отчетные документы с использованием блокчейна.
Marsh и ACORD, США	Услуга доказательства страхования (Proof-of-Insurance)	Hyperledger Fabric	С помощью данного решения клиенты будут иметь возможность круглосуточно искать, просматривать, выпускать и перевыпускать свои страховые сертификаты.
Lemonade Insurance Company, США	Смарт-контракты для страховых выплат	-	Компания берет фиксированную плату с каждого ежемесячного платежа и распределяет остаток на будущие претензии. Если со стороны клиента одана заявка, смарт-контракты немедленно попытаются подтвердить убыток, чтобы клиент мог быстро получить выплату.
Singapore Press Holdings (SPH), NTUC Income, Lumen Lab, Metlife, Сингапур	Платформа LifeChain для автоматизации страхования жизни и упрощения страховых выплат семьям погибших	-	Инициатива направлена на безопасное шифрование и обмен данными, используемыми при размещении некрологов для запуска родственниками умершего процесса подачи иска к страховой компании ³ .
FidentiaX, Сингапур	Блокчейн-платформа ISLEY	NXT Blockchain используется маркетплейсом FidentiaX	Решение позволяет пользователям покупать, продавать или хранить свои страховые полисы. С помощью токенизации FidentiaX на базе технологии блокчейн помещает в зашифрованную базу данных страховые полисы клиентов ⁴ .
Medishares, Сингапур	Medishares, маркетплейс взаимного страхования	Ethereum Blockchain	При подключении к Medishares страховщики вносят определенную сумму, которая обеспечивает резервы для страховых выплат через приобретение токенов. Пользователи, которые хотят купить страховку, получают доступ к шаблону смарт-контрактов, по которому могут оплатить страховку в нужном для себя размере.
Samsung SDS, Южная Корея	Медицинское страхование	Nexledger	Решение направлено на упрощение сложного процесса, при котором пациент получает квитанцию за оказанные медицинские услуги и передает документы в страховую компанию, которая затем должна проверить их достоверность перед осуществлением необходимых выплат
Legal & General и Amazon, Великобритания	Блокчейн-система под управлением AWS Blockchain	Hyperledger Fabric	Решение разработано для регистрации и управления страховыми рентами
Dynamis, Великобритания	Платформа для страхования от безработицы	Ethereum	Кандидатам для получения полиса достаточно предоставить свой профиль LinkedIn для подтверждения текущего статуса занятости. На блокчейне проводится проверка статуса безработного и инициируется процесс выдачи страховых выплат.

3. <https://lumenlab.sg/>

4. <https://builtin.com/>

Компания, страна	Решение	Используемая платформа	Описание
Decentralized Insurance Foundation, Швейцария	Блокчейн-платформа Etherisc	Ethereum Blockchain	Решение на базе смарт-контрактов позволяет осуществлять мгновенные выплаты физлицам и владельцам малого бизнеса в случае урагана.
Black Syndicate Holdings Ltd., Эстония	B2B-платформа Black	Hyperledger и Ethereum	Решение предоставляет андеррайтинг агентам, брокерам и управляющим агентам.
Financial Supervisory Commission of Taiwan и ряд страховых компаний, Тайвань	Платформа по страхованию жизни и убытков по недвижимости	-	На базе платформы держатели полисов могут подавать претензии сразу нескольким страховщикам в одной заявке. Важным преимуществом платформы является одновременное онлайн-обновление личной информации у нескольких страховщиков. Пилот стартовал 1 июля 2020 года сроком на шесть месяцев.
Arbol и Chainlink, США	Автоматические выплаты фермерам на базе смарт-контрактов	Ethereum	Платформа Arbol (позволяет фермерам страховать от погодных рисков) интегрирует оракулы данных Chainlink. Фермеры могут купить страховой продукт – и, если температура в их регионе достигнет критического уровня, это вызовет автоматическую выплату.
The Zhejiang Ningbo Power Supply Company и Yingda Taihe Property Insurance, Китай	Страхование от отключения энергии	Ethereum	Страховой полис на базе блокчейна покрывает непреднамеренное отключение электричества. Платформа позволяет всем сторонам безопасно обмениваться данными, что устраняет недостатки независимых страховых компаний, поскольку упрощает принятие решений по претензиям.
Reale Mutua, Банк Италии, Италия	Цифровой гарантийный залог	R3 Corda	Крупный итальянский страховщик Reale Mutua запускает цифровую гарантию на блокчейне в рамках национального проекта Fideiussioni Digitali при поддержке Центрального банка Италии. Первый гарантийный залог обеспечил муниципалитету Милана гарантию на завершение определенных мелиоративных работ.
V3i и Ritablock, Швейцария и Германия	Перестрахование	R3 Corda	Ritablock – решение для технического учета, которое интегрируется с существующими платформами учета перестрахования (PRORIS, SAP FS-RI и SICS), повышая их эффективность и скорость работы.
RiskStream и Country Financial, США	Доказательство страхования	R3 Corda	Завершено пилотирование проверки страховки у другого перевозчика. Используя приложение, водители могут представить свою страховую информацию, используя QR-код или ключ доступа, а не бумажную страховую карту.
Nonghyup Bank и Government 24, Южная Корея	Подтверждение действительности сертификата	-	Корейский банк Nonghyup Bank (NH Bank) интегрировал свое приложение для умного банкинга с правительственным решением для электронных блокчейн-сертификатов. Сервис на основе TPP позволит клиентам банка отправлять, хранить и получать электронные сертификаты через электронный кошелек для документов. Конечная цель - снизить стоимость и неудобства, связанные с отправкой бумажной документации. На данный момент электронный кошелек для документов Government 24 принимает 13 типов сертификатов, включая регистрацию резидента, налоговые платежи и страхование здоровья.

БЛОКЧЕЙН НА РОССИЙСКОМ СТРАХОВОМ РЫНКЕ

В 2019 году страховой рынок замедлил рост: объем собранных премий (1480 млрд рублей) практически не изменился, а объем выплат значительно вырос. Стагнация наблюдалась впервые с 2009 года. Годом ранее – в 2018-м – темпы прироста взносов превышали 15%.

Объем взносов в целом по рынку перестал расти из-за сокращения рынка страхования жизни. Последние четыре года оно было одним из основных источников роста отрасли.

Вместе с тем наметились новые направления развития, которые могут стать долгосрочными драйверами страхового рынка – добровольное медицинское страхование (ДМС) и страхование имущества граждан.

Объем страхового рынка в 2020 году во многом будет зависеть от темпов роста кредитования физических лиц, а также от дальнейшего продвижения программ ДМС⁵.

Страхование в России остается относительно консервативной отраслью в отличие от западных стран, где уже на протяжении нескольких лет страховые компании внедряют инновационные технологические решения.

Однако можно наблюдать проникновение цифровых технологий и на отечественном рынке страхования. Крупные финансовые группы давно предлагают купить страховые полисы онлайн в рамках своих экосистем (например, «Тинькофф»), появляются insurtech-компании (например, «Манго страхование»), работающие онлайн и без физических офисов.

5. <https://cbr.ru>



НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ И ЦИФРОВЫХ ИННОВАЦИЙ, РАЙФАЙЗЕНБАНК

ЕВГЕНИЯ ОВЧИННИКОВА:

«Технология распределенного реестра активно начинает эксплуатироваться в страховании за рубежом, примеры решений мы можем увидеть в очень широком спектре направлений от страхования бизнеса и сделок до персонального медицинского страхования. Благодаря технологии стали появляться новые формы и модели страхования – поминутное и p2p страхование, страховые маркетплейсы, автоматизация страховых выплат за счет данных внешних провайдеров и др. Перспективы развития децентрализованных платформ в страховании видятся в вовлечении как можно большего количества участников не только среди страховых компаний и финтехов, но и среди независимых контрагентов, например, экспертных центров, провайдеров информации, медицинских учреждений и других участников рынка в зависимости от типа страхования. Применение блокчейна в страховании поможет повысить прозрачность обмена информацией между участниками рынка и значительно ускорить оформление страховых случаев и выплаты страховых вознаграждений. Последнее возможно только при активном участии банков в данных инициативах».

Блокчейн активно применяется и пилотируется в различных отраслях российской экономики: в банковском секторе (несколько крупных банков используют «Децентрализованную депозитарную систему» на базе блокчейн-платформы Мастерчейн), ритейле («М.Видео», Альфа-Банк и «Сбербанк Факторинг» тестировали блокчейн в факторинговых операциях), авиаотрасли («S7 Техлаб» использует блокчейн для продажи авиабилетов). В сфере страхования интерес к технологии только появляется.

Проникновение цифровых технологий в традиционную страховую отрасль России идет медленнее, чем за рубежом, однако несколько блокчейн-решений уже опробованы или внедрены на российском InsurTech-рынке:



ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ, «РЕНЕССАНС СТРАХОВАНИЕ»

ВЛАДИМИР ТИНЯКОВ:

«Многие компании переходят от центрических систем к децентрализованным, когда нет единого провайдера информационных услуг, единого хранилища, когда вся информация распределена и все участники равноправны. На основе этой концепции можно перестроить весь обмен структурированной информацией. Проблема централизованной схемы в том, что создается очень мощная точка отказа, сильная зависимость от центра. Полицентричность и децентрализованность позволяют ни от кого не зависеть. Блокчейн – это по сути две вещи в одной: первое – это распределенный реестр, когда у каждого участника есть вся информация и каждый участник равноправен, вторая важная часть – подтверждение транзакций между участниками, которые друг другу не доверяют. Основные проблемы, которые существуют в информационном обмене, – это отсутствие стандартов, низкий уровень готовности инфраструктуры и взаимное недоверие участников. В блокчейне это решается с помощью электронной цифровой подписи».

Компания, страна	Решение	Год запуска и статус	Описание
Rega Risk Sharing	Проект для страхования домашних животных Lexi Club	2017, стартап закрыт	Решение позволяет владельцам животных вернуть до 80% расходов на ветеринарные услуги. Владелец высылает боту фотографию питомца для определения группы риска перед заключением контракта. В случае оказания питомцу услуг в клинике, хозяин высылает кассовый чек боту. С помощью смарт-контракта происходит сверка данных из клиники и владельцу выплачивается компенсация.
Prosto.Insure	Платформа Prosto.Insure предоставляет страховой полис выезжающим за рубеж	2017, решение внедрено	Решение предоставляет гарантию неизменности первоначальных условий страхования. Вся информация по процессу страхования, а также личные данные клиента собираются в PDF-файл. В течение дня происходит формирование хэш-суммы всех приобретенных страховых полисов в Word-файле, из которого создается дополнительная хэш-сумма, ее результат записывается в блокчейн на ежедневной основе.
Деловые Линии и Ренессанс Страхование; Ингосстрах	Платформа Zunami от «Инносети»	2017, проект функционирует	Решение позволяет фиксировать и подписывать сделки, автоматически формируя нужные декларации с помощью смарт-контрактов и анализируя информацию от перевозчика. Когда груз принимается на перевозку, он страхуется в ту же секунду, а вся информация в режиме реального времени пополняет базу данных.

Как видно из таблицы, вышеперечисленные решения на базе блокчейна были запущены в 2017 году – на волне «хайпа», когда интерес к технологии был очень высок. Однако первые два проекта были запущены небольшими стартапами и не получили развития. Представляется вероятным, что в случае с Rega Risk Sharing проект был необходим для пиара перед привлечением инвестиций в форме ICO. В случае с проектом Prosto.Insure информации о дальнейшем развитии их блокчейн-решения в открытом доступе нет, что косвенно говорит о его невостребованности.

В то же время платформа для страхования грузоперевозок получила свое развитие. Проект был запущен в 2017 году совместно с крупнейшим грузоперевозчиком страны «Деловыми линиями» и «Ренессанс-страхованием». В июне 2019 года к проекту присоединился «Ингосстрах». Как видится, проект сохраняет актуальность благодаря ключевому фактору – была найдена реальная «боль» участников страхового рынка, с которой технология распределенного реестра справляется лучше всего: рынок страхования грузоперевозок является средой с высоким недоверием участников друг к другу. Технология блокчейн решает данную проблему за счет того, что копии базы данных распределяются по разным устройствам. По этой причине систему нельзя взломать или что-то в ней изменить – она хранится и синхронизируется одновременно у всех участников страхового процесса.

Технология распределенного реестра изучается и тестируется участниками страхового рынка, однако в этом направлении существует значительный потенциал роста. Мировая практика показывает, что для быстрого и эффективного внедрения блокчейна необходимо использовать платформенные решения, которые уже доказали свою эффективность в промышленной эксплуатации. В России такой платформой является Мастерчейн.

ПЛАТФОРМА МАСТЕРЧЕЙН. ЧЕМ ОНА ПОМОЖЕТ СТРАХОВЫМ?

В 2017 году Ассоциация ФинТех по инициативе Банка России совместно с участниками рынка начала разработку первой в России сертифицированной блокчейн-платформы Мастерчейн, предназначенной для обмена цифровой информацией между участниками и ее хранения. В 2019 году платформа была запущена в промышленную эксплуатацию. Мастерчейн – это сеть с управляемым доступом, взаимодействие узлов которой происходит на базе модификации протокола Ethereum. Мастерчейн позволяет производить безопасную запись информации в распределенный реестр, копии которого находятся на каждом узле сети.⁶

Основными предпосылками создания Мастерчейна являются существующие ограничения финансовых экосистем. Во-первых, посредническая система препятствует оптимизации транзакционных издержек и повышению скорости выполнения финансовых операций. Во-вторых, из-за фрагментации информации о проведении финансовых транзакций существует затруднение в проведении процедур аудита и риск-менеджмента.

Существует ряд принципов построения платформы Мастерчейн:

1. юридическая значимость (в рамках российской юрисдикции) информации, обрабатываемой в Мастерчейне;
2. отсутствие технической необходимости в доверенных посредниках;
3. поддержка программируемых контрактов (смарт-контрактов);
4. отсутствие единой точки отказа (остановка работы одного участника сети не означает остановку работы всей сети);
5. везависимый учет ресурсов, затрачиваемых участниками на поддержку работы системы;
6. Возможность масштабирования (по количеству участников и транзакций).



РУКОВОДИТЕЛЬ ЦЕНТРА БИЗНЕС-ТЕХНОЛОГИЙ, СТРАХОВОЙ ДОМ ВСК

МАРИНА ЛЯШЕНКО:

«ВСК активно изучает как зарубежный, так и российский опыт применения технологии блокчейн. Мы видим, что на рынке реализуются интересные кейсы, но подходим к внедрению инноваций с прикладной точки зрения. В локальных нишевых проектах мы пока не видим перспективы. Большой потенциал нам видится в крупных отраслевых решениях, которые способны связать в единый бизнес-процесс игроков рынка и создать доверенную среду для обмена информацией. Такими примерами являются кейсы создания единой платформы для всех участников процесса грузоперевозок, причем, включая ФОИВы, или, например, различные реестры, которые позволяют снизить уровень мошенничества на рынке страхования. Безусловно, такие решения вряд ли удастся реализовать без участия регулятора, т.к. они на входе требуют существенной переработки отраслевой нормативной базы и существенного изменения бизнес-процессов. Такая помощь особенно актуальна в кросс-отраслевых решениях, эту задачу рынок без консолидированных усилий государства и бизнеса вряд ли решит в ближайшей перспективе».

В ноябре 2019 года Ассоциация ФинТех получила сертификат ФСБ России на криптографическую защиту информации (СКЗИ) Мастерчейн версии 1.0. Так, Мастерчейн стал первой российской блокчейн-системой, готовой к промышленной эксплуатации и выполнившей все требования информационной безопасности, а это ключевое условие для применения блокчейна на практике. Поэтому сертификация Мастерчейн играет важную роль не только для самой платформы и участников сети, но и для развития блокчейна на рынке в целом.

Блокчейн-платформа Мастерчейн является системой с несколькими уровнями защиты, начиная с обеспечения защитой всех сетевых соединений и заканчивая защитой непосредственно самих данных. Вся конфиденциальная информация хранится в хранилище пользователя, доступ к которому предоставляется через средства электронной подписи (ЭП), а для обеспечения безопасности используется криптография ГОСТ. Более того, Мастерчейн обладает системой контроля доступа в сеть, которой нет у публичных блокчейн-платформ, что является дополнительным уровнем защиты системы.

На сегодняшний момент на базе платформы Мастерчейн реализованы два проекта⁷:

1. ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННАЯ ДЕПОЗИТАРНАЯ СИСТЕМА ДЛЯ УЧЕТА ЗАКЛАДНЫХ (ДДС)

Проект направлен на снижение времени и стоимости проведения операций по учету, хранению и секьюритизации закладных. Депозитории хранения формируют «облако» для распределенного хранения электронных закладных и движений по депо-счетам. Процессы между участниками автоматизируются на базе смарт-контрактов согласно действующему законодательству.

2. СИСТЕМА ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Система объединяет два проекта. «Цифровой аккредитив» преследует сокращение сроков сделок по аккредитивам с покрытием за счет исключения бумажного документооборота и автоматизирования финансовых операций. Проект «Цифровые банковские гарантии» направлен на создание универсального сервиса для выдачи и дальнейшего сопровождения электронных банковских гарантий. Расположение информации о выданных банковских гарантиях в распределенном реестре Мастерчейн даёт возможность банкам и их клиентам получать достоверную информацию в режиме реального времени с пониженным риском фальсификации данных.



ДИРЕКТОР ПО ИННОВАЦИЯМ, АЛЬФА-БАНК

ДЕНИС ДОДОН:

«Страховой рынок, также как и финансовый, является очень конкурентным, и участники рынка с трудом смогут договариваться о создании каких-то совместных решений, где бы эффективность могли получить все, но, прежде всего, сами участники этого рынка. Опыт работы АФТ и, в частности, платформы Мастерчейн, показывает, что банки, например, смогли договориться и сделать решение по Цифровым банковским гарантиям, которое все больше находит спрос у бенефициаров. Аналогичный кейс ожидаем на страховом рынке, в частности, рынок ДМС, где есть страховые, медицинские клиники, корпоративные заказчики и непосредственно пациенты. Огромный массив данных, требующий сверки и последующих финансовых расчетов. Страхование — не единственный отраслевой сегмент, где «договориться не могут». В таких решениях конкуренция выходит на последнюю милю, равно как и сейчас, уходит большое количество посредников и каждый участник получает выгоду от того, что пользуется совместной инфраструктурой. В сфере страхования важна защита данных, т.к. здесь очень много персональной информации, передача этих данных и хранение, Мастерчейн отвечает требованиям, предъявляемым к такого рода информации. Рынок для создания децентрализованных приложений для этого сектора созрел».

7. <http://www.tadviser.ru/>

Мастерчейн успешно реализовывает проекты на финансовом рынке. Высокий уровень безопасности и защиты данных создает доверительные отношения между пользователями системы. Растущий потенциал технологии говорит о том, что Мастерчейн планирует расширить своё портфолио отраслевых внедрений, одним из которых является индустрия страховых услуг.

Применение платформы Мастерчейн на страховом рынке поможет там, где необходимо создать доверенную среду между различными участниками процесса страхования, в том числе транспортными компаниями, медицинскими организациями и конечными потребителями – физическими лицами.

Решения в области InsurTech находят позитивный отклик в потребителях страховых услуг за рубежом, тем самым побуждая страховщиков оптимизировать свои внутренние и внешние процессы для того, чтобы оставаться конкурентоспособными, в том числе при помощи блокчейна. Участникам российского рынка страхования стоит обратить внимание на технологию, эффективность которой уже доказана в других отраслях. Блокчейн позволит реализовывать как новые виды продуктов вроде P2P-страхования, так и повысит качество уже предлагаемых страховых услуг.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По данным аналитиков, общий объем рынка технологии блокчейн на страховом рынке вырастет с \$64,5 млн в 2018 году до \$1393,8 млрд к 2023 году при совокупном годовом темпе роста (CAGR) в 84,9%⁸. Глобальный рынок блокчейна, по прогнозам, вырастет в среднем на 80,2% в тот же период времени. Такие факторы, как растущее число мошеннических страховых требований и растущая потребность в прозрачных и надежных системах будут способствовать росту мирового рынка технологии.

76% представителей рынка страховых услуг полагают, что применение цифровых технологий значительным образом повысит конкурентоспособность компаний и поспособствует расширению страховых портфелей⁹.

Помимо повышения эффективности, использование блокчейна обеспечивает снижение рисков контрагента, обеспечивая взаимное доверие и безопасность между участниками сделок. Поскольку условия и все вычисления прописаны в смарт-контрактах, а не во внутренней системе компании, клиент уверен в том, что процессы согласованы и проведены надлежащим образом.

Барьеры для повсеместного применения технологии в сфере страхования – необходимость стимулирования сотрудничества между участниками рынка и технологическими лидерами и потребность в проведении успешных операционных преобразований. Закладка фундамента для решения этих задач уже сегодня позволит страховым компаниям реализовать полномасштабные сценарии собственного практического применения технологии и извлечь прибыль в течение ближайших лет.

Новая для отрасли технология может помочь многим игрокам индустрии справиться с конкурентными вызовами, позволит делиться информацией со сторонними организациями в режиме реального времени в доверенной среде и повысит безопасность конфиденциальных данных. Кроме того, блокчейн сделает возможным проведение безопасных децентрализованных операций, а также повысит показатели эффективности, оптимизации издержек, прозрачности процессов, ускорит и упростит страховые выплаты.



РУКОВОДИТЕЛЬ НАПРАВЛЕНИЯ «РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИИ РАСПРЕДЕЛЕННОГО РЕЕСТРА», АССОЦИАЦИЯ ФИНТЕХ

АНАТОЛИЙ КОНКИН:

«Страховые компании работают в условиях высокой конкуренции, в которой как розничные, так и корпоративные клиенты ожидают наилучшего соотношения цены и качества, а также удобных онлайн-сервисов. Технология распределенного реестра послужит толчком для позитивных изменений и роста в страховой отрасли. Например, благодаря смарт-контрактам и децентрализованным приложениям на базе протокола Ethereum страхование может получить дополнительную автоматизацию и защиту от несанкционированного вмешательства в систему».

АВТОРЫ:

Никита Ломов

руководитель аналитического отдела

Дарья Петрова

младший аналитик

ДИЗАЙН:

Александра Щедрина

дизайнер

**БЛОКЧЕЙН В СТРАХОВАНИИ:
ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ
И ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ РОССИИ**

ОКТАБРЬ 2020