

УДК 368.01

**ЦИФРОВОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК КОМПОНЕНТ
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****И.В. КЛИМЕНКО***(Представлено: В.А. СКОПЬЮК)*

В статье дается обоснование соответствия идей цифрового страхования различным аспектам концепции устойчивого развития. Определяются прикладные проблемы устойчивого развития, которые могут быть решены с использованием инструментов цифрового страхования. Дается пример годной для решения проблем устойчивого развития модели цифрового страхования.

Первостепенной задачей при исследовании цифрового страхования как одного из аспектов улучшения качества жизни граждан и ускорения темпов экономического развития субъектов хозяйствования Республики Беларусь является определение того, что есть устойчивое развитие в целом и каким образом цифровое страхование могло бы помочь достижению целей устойчивого развития.

Согласно исторически первому определению ООН, данного Комиссией Брундтланд в 1987 году, устойчивое развитие – это развитие, которое удовлетворяет потребности настоящего времени, не ставя под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. За прошедшие 36 лет данное определение не претерпело изменений, оно используется ООН до сих пор. Однако его уточнением являются 17 целей устойчивого развития, раскрывающих проблемы устойчивого развития человечества по всему миру.

Данные цели можно скомпоновать в три блока, однако стоит понимать, что каждая цель является комплексной, для достижения большинства из них все три компонента – социальный, экономический и экологический, должны работать вместе. Таким образом, по доминирующей компоненте цели структурируются следующим образом.

1. Цели социального прогресса: борьба с бедностью, необразованностью и слабым уровнем здравоохранения, а также призывы к предоставлению равных социальных прав населению всей Земли вне зависимости от половых, этнических, экономических и иных признаков.
2. Экономические цели: создание рабочих мест для молодежи, увеличение финансирования программ устойчивого развития и проектов базовой инфраструктуры.
3. «Зеленые» цели: снижение выбросов парниковых газов, разумное использование природных ресурсов, привлечение человечества к восстановлению экологической среды.

Вследствие, как было отмечено ранее, комплексности задач, стоящих при решении проблем устойчивого развития, учеными разрабатываются концепции, в которых социальные, экономические и экологические интересы. Одной из таких концепций является ESG-концепция. Страхование, с точки зрения ООН, является частью экономической компоненты ESG-концепции.

Сформулированные на конференции ООН по устойчивому развитию в 2012 году Principles for Sustainable Insurance звучат следующим образом [1].

1. При принятии решений должны учитываться экологические, социальные и управленческие вопросы, имеющие отношение к страховому бизнесу.
2. Должна проводиться работа с клиентами и деловыми партнерами для повышения их осведомленности об экологических, социальных и управленческих проблемах, а также совместное управление рисками и разработка решений в ESG-сфере.
3. Должна проводиться совместная работа с правительством, регулирующими органами и другими ключевыми заинтересованными сторонами, способствующая широкомасштабным общественным действиям по ESG-вопросам.
4. Должна проводиться демонстрация подотчетности и прозрачности, а также регулярное публичное раскрытие информации о прогрессе в реализации ESG-принципов.

Российскими учеными, такими как Е. И. Левиной, устойчивое развитие трактуется как «процесс изменений, в котором эксплуатация природных ресурсов, направление инвестиций, ориентация научно-технического развития, развития личности и институциональные изменения согласованы друг с другом и укрепляют нынешний и будущий потенциал для удовлетворения человеческих потребностей и устремлений» [2].

В Концепции Национальной стратегии устойчивого развития Республики Беларусь на период до 2035 года не дается прямого определения понятия «устойчивое развитие». Однако в основу Концепции

положена т. н. «модель сильной устойчивости» – это модель устойчивого развития, предполагающая «зеленый» вектор развития страны и максимальное применение замкнутого использования ресурсов (циркулярная экономика) [3].

В Концепции определяются следующие два компонента модели сильной устойчивости.

1. «Зеленая» экономика: «зеленые» технологии, энерго- и ресурсосбережение, сокращение углеродных выбросов, экологически чистое производство и транспорт, альтернативные источники энергии, производство органической продукции, экодевелопмент – строительство с минимальным воздействием на окружающую среду.

2. Циркулярная экономика: инновационные технологии, новые формы бизнеса, а также готовность общества создавать новые схемы бизнес-взаимодействия, отвечающие принципам циркулярной экономики.

Таким образом, три рассмотренных выше понятия предполагают под собой наличие в экономической системе страны, ставший на путь устойчивого развития, не просто «зеленых» и энергосберегающих технологий, но и таких форм предпринимательства и организации экономических процессов, которые позволяют наиболее эффективно достигать социальных и экологических целей устойчивого развития. Сфера страхования с данной точки зрения может быть экономическим стимулятором правильных социальных и предпринимательских действий, то есть страховые компании, в определенной мере действуя как государство, предоставляя различные условия обслуживания социально-преобразующим и социально-пассивным субъектам экономики, будут в долгосрочной перспективе источником смены их линии поведения. Цифровой же компонент страхования в данном случае будет играть роль всеобъемлющего и эффективного определителя тех действий, что будут идентифицировать социально-правильное и социально-неправильное поведение экономических субъектов.

Цифровое страхование в данном случае будет способным решить следующие проблемы национального устойчивого развития.

1. *Старение населения и рост нагрузки на социальную систему.* Цифровые страховые системы должны быть способны отслеживать шаги по достижению правильного образа жизни граждан (посещение спортивных объектов, правильный набор покупок, высокий уровень личной активности, отслеживаемый с помощью специальных приложений). Следящие за собой граждане по ряду цифровых маркеров, собираемых с помощью системной интеграции с банковским и государственным сектором, должны получать стимулирующие страховые предложения и бонусы.

2. *Ускорение научно-технологического прогресса и масштабов цифровизации экономики.* Настоящему цифровое страхование должно охватывать все сферы жизни граждан для сбора максимально полной и достоверной информации о них. Сбор и обработка «больших данных» возможны только лишь в цифровом формате. Это значит, что как можно больше сфер экономики должны перейти в цифру и работать при этом в качестве открытой и подотчетной обществу системы. Переход к всеобщей цифровизации должен стимулировать к развитию систему информационно-коммуникационной связи, национальную радиоэлектронную промышленность, криптографию, сектор банковских, потребительских, промышленных услуг.

Ивановой Н. А. описанная выше модель страхования уже была выделена в следующие направления цифрового развития, описанных страховыми терминами [4].

1. Прогнозирование характеристик претензий с помощью ИИ.
2. Сегментация претензий по сложностям с помощью алгоритмов ИИ.
3. Регулируемый ИИ процесс обработки претензий.
4. Цифровая экосистема урегулирования претензий.
5. Полностью цифровой процесс управления претензиями со стороны клиента.
6. Простые цифровые продукты для клиентов.

Таким образом, концепция цифрового страхования на основе цифрового документооборота и отслеживания цифровыми алгоритмами поведения субъектов страхования не является кардинально новой. Однако полноценная цифровизация общества и многофакторный непрерывный анализ поведенческих факторов застрахованных лиц позволят страховщикам предлагать рынку индивидуальные и социально-ориентированные страховые предложения для каждого клиента, что позволит каждому ощутить страховую выгоду от следования общественно-полезным целям. Подобная страховая система станет еще одной ступенькой к построению устойчивого белорусского общества.

ЛИТЕРАТУРА

1. The Principles [Electronic resource] // United Nations Environment Programme Finance Initiative. – Mode of access: <https://www.unepfi.org/insurance/insurance/the-principles>. – Date of access: 02.07.2023.

2. Левина, Е. И. Понятие «Устойчивое развитие». Основные положения концепции / Е. И. Левина // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. – 2009. – №11. – С. 113–119.
3. Концепция Национальной стратегии устойчивого развития Республики Беларусь на период до 2035 года [Электронный ресурс] // Министерство экономики Республики Беларусь. – 2018. – Режим доступа: <https://economy.gov.by/uploads/files/ObsugdaemNPA/Kontseptsija-na-sajt.pdf>. – Дата доступа: 02.07.2023.
4. Иванова Н.А. Умное страхование как фактор устойчивого развития отрасли / Н. А. Иванова // Инновации и инвестиции. – 2021. – № 1. – С. 88-92.