

3. III та машинне навчання в особистих фінансах: розумні заощадження та інвестиційні стратегії URL: <https://ts2.space/uk/> (дата звернення: 15.09.2023).
4. Як фінансові установи використовують III для підвищення безпеки та ефективності бізнесу URL: <https://worldvision.com.ua/kak-finansovye-uchrezhdeniya-ispolzuut-ii-dlya-povysheniya-bezopasnosti-i-effektivnosti-biznesa/> (дата звернення: 15.09.2023).
5. Штучний інтелект у FinTech: 5 програм, які використовують компанії URL: <https://blog.easypay.ua/shtuchniy-intelekt-u-fintech-5-program-yaki-vikoristovuyut-kompaniyi/>
6. Які інноваційні рішення запроваджують світові фінтех-гіганти: ідеї для українських компаній URL: <https://psm7.com/uk/fintech/kakie-innovacionnye-resheniya-vnedryayut-mirovye-fintex-giganty-idei-dlya-ukrainskix-kompanij.htm>
7. Машинне навчання та III: погляд венчурного капіталу на нові технології URL: <https://ts2.space/uk>
8. AI у фінансах? Випадки використання, переваги та проблеми URL: <https://www.unite.ai/uk>
9. Як машинне навчання допомагає виявляти шахрайство у сфері фінансових послуг URL: <https://ts2.space/uk>
10. Modern practice of application of URL: moderntechno.de
11. Роль наглядного навчання штучного інтелекту в галузі URL: ts2.shop
12. III у фінансах: переосмислення інвестиційних стратегій ts2.space
13. Використання штучного інтелекту у торгівлі www.ukrlogos.in.ua/10.11232-2663-4139.15.23.html

УДК 336:368

Н. Радіонова, І. Буланцов

radionova_n@ukr.net, bulantsov6@gmail.com

Київський національний університет технологій та дизайну, Київ

РОЗВИТОК СТРАХОВИХ ПОСЛУГ У ЦИФРОВУ ЕПОХУ

В сучасних умовах цифровізація вносить корективи практично у всі сфери. Однією з галузей, на яку цифровізація оказала значний вплив, є ринок страхових послуг. Страхування, як область, що має довгу історію, традиційно пов'язане з паперовими полісами, купами документів та структурними процедурами. Проте останні десятиліття ми спостерігаємо радикальні зміни у цій сфері, викликані активним впровадженням цифрових технологій. Сучасні реалії, в яких доводиться функціонувати вітчизняним страховим компаніям – це нестабільне ринкове середовище з високим рівнем інфляції, низькою платоспроможністю населення, значною конкуренцією, недосконалим законодавством, ускладнене військовими діями [6. с. 43]. Слід відмітити, що під впливом цифрових інновацій страхова сфера зазнала значних трансформацій, що обумовлює актуальність дослідження переваг та викликів, що виникають у страхових компаній у процесі переходу до нових реалій.

Попова Л. В. зазначає, що хоча вітчизняний страховий ринок й вважається найконсервативнішим з-поміж інших секторів фінансового ринку, але незважаючи на це, в галузі спостерігається тенденція збільшення застосування цифрових технологій [5].

Серед основних змін, що формують страхування майбутнього, виділимо:

1. Персоналізовані страхові продукти.

У минулому страхові продукти часто були стандартизованими та призначалися для впливу навколишнього середовища. Однак із появою цифрових технологій страхові компанії можуть адаптувати свої пропозиції до потреб кожного клієнта. Це дозволяє створювати персоналізовані поліси, які враховують стиль життя, звички та ризики клієнтів [1].

2. Цифрові канали продажів.

Інтернет та мобільні пристрої перетворилися на основні засоби спілкування між страховиками та клієнтами. Онлайн-портали та мобільні програми стали популярними у сфері продажів, що дозволило клієнтам заощадити, відвідати та купити страхові продукти у зручний час та у зручному місці [1].

3. Удосконалення процесів врегулювання збитків.

Цифрові технології здійснюють процес подання та обробки страхових заяв. Мобільні програми дозволяють клієнтам швидко документувати події, а штучний інтелект допомагає страховим компаніям автоматизувати процес обробки та прискорити виплати [1].

4. Використання великих даних та аналітики.

Страхові компанії активно використовують великі обсяги даних для аналізу ризиків та ціноутворення. Аналітичні інструменти та штучний інтелект дозволяють виявити зміни та передбачити можливі наслідки, які підвищують ефективність страхових операцій [2].

5. Екосистеми та партнерства.

Страхові компанії прагнуть створювати екосистеми та підтримувати партнерські відносини з іншими організаціями. Наприклад, автовиробники та технологічні стартапи стають частиною страхових екосистем, надаючи додаткові послуги та інтегруючи їх зі страховими продуктами [1].

6. Кібербезпека та захист даних.

Враховуючи значні обсяги цифрової інформації страхові компанії приділяють велику увагу кібербезпеці. Захист даних клієнтів став пріоритетом, а інвестиції у засоби забезпечення безпеки посилюються [4].

Ці основні зміни охоплюють широкий спектр страхової діяльності та спрямовують ринок страхових послуг до більш гнучкого, клієнтоорієнтованого та ефективного майбутнього.

Цифрові технології вплинули на страхову індустрію, змінивши підходи до методів страхування. Серед основних цифрових технологій, які зазнали широке застосування у страхових послугах слід зазначити:

1. Онлайн-продажі та цифрові платформи.

З появою Інтернету та мобільних пристроїв страхові компанії надають клієнтам можливість купувати поліси онлайн.

Цифрові платформи дозволяють порівнювати страхові продукти, умови та ціни від різних страхових компаній.

2. Використання великих даних (Big Data):

Збір та аналіз великих обсягів даних дозволяють страховим компаніям більш точно оцінювати ризики та підтримувати оптимальні тарифи.

Сучасні інформаційні системи дозволяють автоматично аналізувати дані та виявляти аномалії, що допомагає у боротьбі з шахрайством.

3. Інтернет-речі (IoT):

Датчики та Інтернет речі (наприклад, розумні автомобілі, розумні будинки) збирають дані про страхові події та дозволяють страховим компаніям пристроїв надавати персоналізовані послуги та знижки на основі поведінки клієнтів.

Інтернет речі також допомагають покращити прогнозування та запобігання страховим випадкам.

4. Штучний інтелект.

Він використовується для процесів автоматизації, включаючи врегулювання страхових претензій, облік збитків та обслуговування клієнтів.

Віртуальні помічники та чат-боти допомагають клієнтам швидко отримувати відповіді на свої запитання.

5. Блокчейн.

Технологія блокчейну сприятиме зниженню вартості страхових послуг та збільшенню ефективності операцій.

Крім цього, блокчейн може допомогти у боротьбі з шахрайством та підвищити довіру між страховими компаніями та клієнтами.

6. Цифрові екосистеми та партнерства.

Страхові компанії активно впроваджуються в екосистеми з іншими організаціями, такими як автовиробники, охорона здоров'я та технологічні стартапи. Це дозволяє їм надавати комплексні рішення та додаткові послуги у рамках єдиної екосистеми.

7. Кіберстрахування.

В умовах зростання кіберзагроз страхові компанії надають продукти, які виключають наслідки кібератак та порушення безпеки даних [3].

Цифрові технології не тільки оптимізують процеси всередині страхових компаній, але також надають клієнтам зручніші та персоналізовані послуги. Вони також допомагають знизити ризики та підвищити ефективність у сфері страхування.

Розглянемо кілька кейсів успішних проектів та компаній, які впровадили цифрові рішення у страхуванні:

- Компанія ZhongAn. Ця китайська страхова компанія, є одним із провідних гравців у галузі онлайн-страхування. Ця компанія пропонує продукти мікрострахування, які надають клієнтам можливість страхування дрібних ризиків, таких як затримка в дорозі або втрата мобільного пристрою за доступними цінами. Крім того, використовуючи технології, які дозволяють швидко управляти великими масивами даних, ZhongAn пропонує клієнтам персоналізовані страхові продукти.

- Компанія Metromile здійснює страхування автомобілів з урахуванням їх пробігу. Запропонований компанією мобільний додаток збирає дані про пробіг автомобіля та дозволяє оплатити страховку вручну на основі фактичного терміну використання автомобіля. Ця модель дозволяє клієнтам економити гроші, особливо це актуально, для клієнтів, які не часто використовують свій автомобіль.

На цих прикладах можна побачити, як різні компанії активно впроваджують цифрові технології для покращення своїх страхових продуктів та послуг.

Отже, цифрові технології сприяють розвитку сфери страхових послуг, роблять її більш доступною, ефективною та мобільною. У клієнтів є можливість за допомогою гаджетів швидко обирати страхові послуги, які краще відповідають їхнім потребам та стилю життя. Страхові компанії, у свою чергу, мають можливість ефективно управляти значними масивами даних та своєчасно запобігати ризикам. У цілому цифрова трансформація ринку страхових послуг надає безліч можливостей для зростання та розвитку. Ті компанії, які успішно адаптуються до цих змін та своєчасно застосовують інновації в роботі, зможуть покращити рівень своєї конкурентоспроможності та збільшити кількість своїх клієнтів.

Список літератури

1. Цифровий курорт: інновації та вплив на страховий бізнес (O'Leary & Ward, 2020). - С. 45-60.
2. Як використання великих даних змінює територію (Davenport & Harris, 2018). – С. 30-40.

3. Дослідження McKinsey & Company [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://www.mckinsey.com/capabilities/mckinsey-digital/our-insights/automation-at-scale-is-driving-transformative-change-across-insurance>
4. Журнал Forinsurer. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://forinsurer.com/public/21/02/03/4926>
5. Попова Л. В. Сучасні тенденції розвитку цифрових технологій у страхуванні./Л. В. Попова// Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління. - 2022. - №5. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2022-5-08-02>
6. Радіонова Н. Й. Теоретико-методичні та прикладні аспекти застосування вартісно-орієнтованого підходу українськими туристичними підприємствами/ Н. Й. Радіонова, І. О. Тарасенко, С. І. Грищенко // Журнал стратегічних економічних досліджень. - 2023. - № 2 (13). - С. 42-51

УДК 336.71

A. Semenog¹, A., Verhun²

a.semenog@biem.sumdu.edu.ua, vergun.am@knutd.edu.ua

¹Sumy State University, Sumy

²Kyiv National University of Technologies and Design, Kyiv

THE DIGITALIZATION OF THE FINANCE INDUSTRY: FINTECH BENEFITS AND RISKS

In this era of unprecedented technological progress, our financial world is undergoing a profound transformation, and this transformation is driven by digitalization. We live in an age characterized by rapid technological advancements and the continuous integration of digital solutions into every aspect of our lives. The financial sector, an essential pillar of our global economy, is no exception to this transformation. The digitalization of finance, often called FinTech, has emerged as a driving force reshaping how we bank, invest, and access financial services.

According to analytical and scientific publications, FinTech is a branch of the economy consisting of companies that use technology to provide financial services more efficiently. Companies from this industry are primarily startups created to make a breakthrough in already existing financial systems and organizations that do not use software products [1], organizations that combine innovative business models and technologies for the provision, expansion and distribution of financial services[2]; the sphere of activity of technical startups, which are making a revolution in such areas as mobile payments, money transfers, loans, fundraising, and even asset management [3]; computer programs and other technologies used to support or provide banking and financial services [4].

Thus, the term “FinTech”, an abbreviation of financial technologies, describes a wide range of innovations in the financial sphere and related entities [5]. “FinTech” refers to companies or representatives combining financial services with modern, innovative technologies. As a rule, they offer online products aimed at implementing a separate financial service (transfers, lending, investing, etc.) in a more convenient, efficient, transparent, and automated way than those that classic financial institutions can offer.

Therefore, FinTech services are services provided by technology companies with the help of special software and are focused on customers’ financial needs.

The evolution of “digital” in finance begins with digital banking, a transformative force that has changed how we interact with financial institutions. The benefits are clear: 24/7 access to accounts, transparent transaction histories, electronic fund transfers, and advanced security measures, including biometric authentication.

Online trading is another pivotal aspect of digital finance, empowering investors of all backgrounds to participate in the global markets. The days of shouting orders on trading floors are giving way to algorithmic trading platforms that execute trades at the speed of light. With just a few clicks or taps on a screen, individuals can buy and sell assets, access real-time market data, and manage their portfolios. However, this democratization of trading also poses challenges, including the need for financial literacy and risk management in a rapidly evolving digital landscape.

Fintech startups have emerged as a disruptive force, challenging traditional financial institutions and driving innovation. From peer-to-peer lending platforms to robo-advisors and digital payment solutions, fintech is reshaping the financial services landscape. The skill of these startups, coupled with their ability to leverage cutting-edge technologies like artificial intelligence and blockchain, enables them to address pain points in financial services and deliver efficient, cost-effective, and customer-centric solutions.

So, there are many potential benefits of financial industry digitalization. Among them are:

- Decentralization and diversification (observed as a result of increased competition and improved quality of services). In Fintech lending, innovations such as extensive data analysis and loan automation reduce barriers to market entry. The robo-advice service introduces new players to the asset management sector and, therefore, can increase diversification depending on the variety of models used. Theoretically, the use of distributed ledger technology could reduce concentration in the process of regulating activity.
- Efficiency (achieved thanks to modern technological platforms). The service of robo-consultations and technologies that simplify back-office functions can strengthen the business models of existing financial institutions.