

УДК 336

Гурська Н.В.¹, Бабенко-Левада В.Г.²

¹ студ. гр. ФЕУ-110м НУ «Запорізька політехніка»

² канд. екон. наук, доц. НУ «Запорізька політехніка»

ІНТЕРНЕТ-СТРАХУВАННЯ: ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ В УКРАЇНІ

Існує повсякденне уявлення про Інтернет-страхування як про продаж страхових полісів через Інтернет. З наукової точки зору, Інтернет-страхування являє собою систему економічних 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.

Інтернет-страхування має ряд незаперечних переваг. Основним з них є економія трансакційних витрат за рахунок перенесення спілкування з клієнтом з офісу в віртуальне середовище. Інтернет-страхування значено скорочує географічні рамки ринків, робить непотрібним відкриття дорогих офісів продажів, скорочує витрати на трудові ресурси, підвищує інтерес до страхування інвесторів, робить страхування більш доступним у всіх регіонах України і світу для будь-якої компанії. Розвиток Інтернету не тільки в великих містах, а й у всіх населених пунктах, а також створення

законодавства в галузі електронної комерції може значно змінити структуру ринку страхування [2].

Перекладання частини організаційних моментів страхового бізнесу в Інтернет дає потенційним і реальним клієнтам страхової компанії низку нових можливостей:

- скласти, не виходячи з дому, загальне уявлення про страховий ринок і страховика, його послуги;
- провести самостійний розрахунок тарифів за допомогою страхового калькулятора;
- скористатися онлайн-консультаціями з різних питань страхування;
- оцінити ризик щодо потенційного об'єкта страхування;
- подати заявку на укладення страхового договору в електронній формі;
- укласти договір страхування і внести страховий внесок через Інтернет;
- отримати онлайн-супровід страхового договору;
- повідомити про настання страхового випадку через Інтернет.

Серед основних напрямів розвитку ринку Інтернет-страхування в Україні можна виділити такі, як:

- розвиток широкої збутової мережі, що включає повноцінний розвиток онлайн-страхування, смс-послуг, інтернет-банкінгу та інші канали;
- розвиток і впровадження приємного та зрозумілого інтерфейсу;
- надання додаткових, найчастіше безкоштовних послуг;
- розроблення програми для мобільних телефонів: персональні пільгові пропозиції і сервіси для порівняння послуг різних страхових компаній;
- активне використання можливостей соціальних мереж для просування та обговорення послуг для отримання відгуку від клієнтів;
- автоматизація консультування за рахунок систематизації стандартних запитань, створення навчальних програм в ігровій формі тощо [3].

Незважаючи на значні обсяги продажів полісів через Інтернет окремими компаніями, конкуренція на цьому сегменті ринку практично відсутня. Причиною тому є численні проблеми, серед яких можна виділити як внутрішні (зумовлені ендегенними причинами), так і зовнішні, що не залежать від фірми (табл. 1).

Суттєвою перешкодою широкому поширенню Інтернет-страхування є недостатній розвиток страхування в Україні та недовірливе ставлення більшості громадян до фінансових інститутів, в тому числі й страховиків. Страхування значно легше поширюється за допомогою страхових агентів, які здатні пояснити переваги страхового продукту і запевнити хоча б у своїй чесності потенційного страхувальника. 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.

Таблиця 1 – Проблеми розвитку вітчизняного інтернет-страхування

Внутрішні	Зовнішні
Короткострокова стратегія компанії без ініціативи інноваційного розвитку	Відсутність досвіду покупок через Інтернет у більшості населення
Великі початкові витрати на придбання та налаштування системи	Низька інформаційна грамотність населення, особливо у старшого покоління
Високі витрати на навчання і перепідготовку персоналу	Невисоке проникнення Інтернету в окремих регіонах, особливо в сільській місцевості
Відсутність необхідної інфраструктури всередині компанії	Брак релевантної статистики та єдиної інформаційної бази з питань Інтернет-страхування
Брак кваліфікованих кадрів на ринку праці, здатних створити систему Інтернет-страхування	Проблеми забезпечення інформаційної безпеки

Суттєвою перешкодою широкому поширенню Інтернет-страхування є недостатній розвиток страхування в Україні та недовірливе ставлення більшості громадян до фінансових інститутів, в тому числі й страховиків. Страхування значно легше поширюється за допомогою страхових агентів, які здатні пояснити переваги страхового продукту і запевнити хоча б у своїй чесності потенційного страхувальника. 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.

Таким чином, з розвитком Інтернет-страхування вітчизняний страховий ринок перебуває в процесі переходу на якісно новий етап свого розвитку. Незважаючи на те, що вітчизняне страхування має певну специфіку, його напрям розвитку відповідає загальносвітовим тенденціям. Удосконалення нормативно-правової бази ринку страхових послуг передбачає розроблення і здійснення заходів щодо вдосконалення і розвитку законодавства, що регулює страхування, зокрема створення правових засад здійснення повноцінного Інтернет-страхування. У зв'язку з цим підвищується

відповідальність страхових організацій за виконання прийнятих зобов'язань за укладеними онлайн-договорами. Одним з основних завдань на майбутнє в сучасних умовах можна вважати максимальний розвиток наявного потенціалу і створення найбільших та найвідоміших не тільки в Україні, але й у всьому світі страхових Інтернет-брендів [2].

СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Борисюк О. В. Пріоритети розвитку інтернет-страхування в умовах фінансових викликів. Інфраструктура ринку. Випуск 27, 2019 с.266-270.
2. Мігальчук Д. О. Проблеми і можливості розвитку інтернет страхування в сучасних умовах. Актуальні проблеми та перспективи розвитку економіки України: [матеріали міжнар. наук.-практ. конф. (4 грудня 2019 р.)] / відп. ред. Л. Г. Ліпич, А. М. Лялюк. Луцьк, 2019. С.125-127.
3. Свешнікова К.Т. Перспективи розвитку інтернет-страхування в Україні / Всеукраїнський науково-виробничий журнал. Випуск 5, 2013 с.264-267.

Активній роботі на ринку термінових контрактів перешкоджає відсутність обґрунтованої законодавчої бази, яка відповідала б реальній економічній ситуації в Україні та загальноприйнятим у світовій практиці