

СТРАХОВЫЕ ИННОВАЦИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ КАЗАХСТАНА

УДК 368

Аннотация. В статье исследуются вопросы по внедрению е-страхования в Казахстане, в частности онлайн-страхования, который позволит повысить качество предоставляемых услуг страховыми организациями, обеспечить доступность страховых продуктов для страхователя, а также стимулировать развитие добровольных видов страхования. Результаты исследования заключаются в разработке мер по внедрению е-страхования в целях обеспечения финансовой стабильности и конкурентоспособности страховых организаций в условиях цифровизации экономики. Для внедрения страховых инноваций в Казахстане необходимо законодательно внести изменения в правовую базу страховой деятельности касательно использования е-полисов, создать единую базу данных по страхованию, обеспечить защиту персональных данных и кибербезопасность, привлечь инвестиции для развития IT-технологий в страховании, осуществлять подготовку специалистов, повышать финансовую грамотность клиентов и разрабатывать новые продукты страхования с учетом требований клиентов.

Ключевые слова: страхование, онлайн-страхование, е-полисы, единая база данных по страхованию, телематика, блокчейн.

Аңдатпа. Мақалада Қазақстанда е-сақтандыруды енгізу сұрақтары зерттелді, соның ішінде онлайн-сақтандыру, себебі ол сақтандыру ұйымдары көрсететін қызметтерінің сапасын арттыруға, сақтанушы үшін сақтандыру өнімдерінің қолжетімділігін қамтамасыз етуге, сақтандырудың ерікті түрлерінің дамуын ынталандыруға мүмкіндік береді. Зерттеу нәтижелері экономиканы цифрландыру жағдайында сақтандыру ұйымдарының қаржылық тұрақтылығын және бәсекеге қабілеттілігін қамтамасыз ету мақсатында е-сақтандыруды енгізу бойынша шараларды құруды қамтиды. Қазақстанда сақтандырушылық инновацияларды енгізу үшін е-полистерді қолдануға қатысты сақтандыру қызметінің құқықтық негізіне заңнамалық өзгерістер енгізу, сақтандыру бойынша ақпараттардың бірыңғай қорын құру, персоналды мәліметтердің қорғалуы мен киберқауіпсіздікті қамтамасыз ету, сақтандырудағы IT-технологиялардың дамуы үшін инвестицияларды тарту, мамандарды даярлау, клиенттердің қаржылық сауаттылығын арттыру және клиенттердің талаптарын ескере отырып, сақтандырудың жаңа өнімдерін жетілдіру қажет.

Тірек сөздер: сақтандыру, онлайн-сақтандыру, е-полистер, сақтандыру бойынша ақпараттардың бірыңғай қоры, телематика, блокчейн.

Abstract. The article explores issues of introduction of e-insurance in Kazakhstan, in particular online insurance, which will improve the quality of provided services by insurance organizations, ensure the availability of insurance products for the insurant, and encourage the development of voluntary types of insurance. The results of the research contain development of measures of introducing e-insurance in order to ensure financial stability and competitiveness of insurance organizations in the context of digitalization of the economy. For the integration of insurance innovations in Kazakhstan, it is necessary to introduce legislative amendments into the legal basis of insurance activities regarding the use of e-policies, create a single database on insurance, facilitate the protection of personal data and cybersecurity, attract investments for development of IT-technologies in insurance, carry out training of specialists, increase financial literacy of clients, and develop new products of insurance consistent with requirements of customers.

Keywords: insurance, online insurance, e-policies, single database on insurance, telematics, blockchain.

JEL код: G22

ИСМАИЛОВА Р.А.

доктор экономических наук, профессор Национальной школы государственной политики, Академия государственного управления при Президенте Республики Казахстан

ТЛЕГЕНОВА А.С.

магистр, заместитель директора Департамента стратегии и экономического планирования АО «Экспортная страхования компания «KazakhExport»

АМАНЖОЛОВ Г.А.

магистр, главный эксперт Департамента проектного управления Министерства национальной экономики Республики Казахстан

В условиях цифровизации страховые компании используют возможности IT-технологий для переоснащения своих бизнес-моделей по онлайн-обслуживанию клиента и для расширения страхового рынка. Они приобретают уникальный опыт по работе с клиентами, благодаря новым сочетаниям информации, бизнес-ресурсов и цифровых технологий. Создают новый

клиентоориентированный вид страховой деятельности и используют инновационные стратегии, продукты, процессы и системы для создания новых видов дохода. Поскольку с каждым днем будущее становится менее предсказуемым, страховые инновации позволят страховым компаниям быстрее реагировать на внешние изменения. Кроме того, внедрение цифровых технологий,

повысит качество оказываемых услуг и уровень конкурентоспособности страховых компаний.

Для цифровизации страхового сектора Казахстана необходимо не только переосмыслить традиционную роль страховой деятельности, но и требуется пересмотреть действующие инструменты, механизмы и его финансовую инфраструктуру. Очевидно, что данный процесс потребует значительных инвестиций в IT-технологии, так как необходимо объединить в единую цифровую сеть все бизнес-процессы страховой деятельности. Отдельно стоит вопрос информационной безопасности и защиты персональных данных клиентов. Кроме того, актуальной проблемой является подготовка высококвалифицированных специалистов в области страхования, а также повышение финансовой грамотности населения для дистанционного пользования страховыми услугами.

Решение этих проблем в перспективе даст возможность страховым компаниям повысить конкурентоспособность, положительно повлияет на развитие отечественного страхового рынка и его международную интеграцию.

Зарубежный опыт цифровизации в страховой сфере показывает, что большинство клиентов готовы пользоваться электронными услугами. Сегодня на рынке страховых технологий насчитывается около 1400 компаний. Количество инвестиционных сделок растет ежегодно: в 2014 году было заключено 54 договора, в 2015 — 125, в 2016 году этот показатель вырос еще на 25% (по сравнению с 2015), достигнув 157 сделок [1].

Согласно Bain's Global Digital Insurance Benchmarking Report 2015, 79% потребителей будут получать доступ к страховым компаниям в цифровом виде в течение следующих 5 лет [2]. При этом растет спрос на новые виды страховых услуг. Чтобы действительно стать частью повседневной жизни клиентов, цифровые технологии должны быть превращены в новые идеи, а эти новые идеи необходимо превратить в новые страховые предложения и услуги. Здесь страховые компании должны исследовать возможности, выходящие за рамки их традиционного процесса, чтобы действительно помочь решить реальную проблему, с которой сталкиваются клиенты. Например, более молодые люди хотя и имеют страховой полис, который действует непродолжительное время, в течение нескольких часов. Например, когда они хотят прыгать с парашютом, заниматься дайвингом или другими экстремальными видами отдыха.

Другой пример, страхование недвижимости по принципу «смарт дома». Всемирная известная компания Velux, которая является одним из сильнейших брендов в производстве строительных материалов и индустрии улучшения жилищных условий, разрабатывает приложение «The thinking house». С помощью данного приложения на вашем смартфоне можно управлять сигналом тревоги, теплом, светом, окнами, занавесками и многими другими вещами. Приложение может учесть ваши пожелания в отношении воздуха и освещения, так как оно оснащено датчиками, которые будут проветривать помещение, когда это потребуется. Если действительно что-то не так, то дымовые извещатели, которые оснащены датчиками и маленькими камерами, могут обнаружить и включить аварийный режим. Это приложение значительно упростит и улучшит взаимоотношение клиента со страховщиком при разработке страхового продукта [3].

Основным видом технологий в онлайн-страховании является телематика. Главным предназначением телематических систем является предоставление исходных данных для создания персонализированных страховых предложений. Телематика использует специальное оборудование в автомобиле, с помощью которого страховая компания фиксирует манеру вождения водителя, фактический пробег и другие параметры, на основании которых рассчитывается стоимость страхового полиса. Кроме того, страховщик проверяет машину в онлайн режиме, выясняет наличие страховых случаев, данные по техосмотрам. Такой метод называется страхование на основе фактического использования, который активно используется в Италии, Германии, США. Так, компания «Tesla» продает автомобили со страховым продуктом, который учитывает не только функции безопасности автопилота, но и эксплуатационные расходы. Компания настолько уверена в системе безопасности, что уже предлагает своим клиентам пожизненный страховой пакет и пакет обслуживания на момент покупки автомобиля. Стоимость страховой услуги и обслуживания включается в единую цену покупки. По мнению экспертов, к 2020 году многие автомобильные компании будут выпускать машины, оснащенные системой телематики [4].

Аналогичные технологии могут применяться и в других видах страхования. Страховщикам необходимо понимать цифровые модели поведения и приоритеты клиентов для разработки соответствующих предложений и продуктов. Ориентированные на клиента страховые компании регулярно

собирают отзывы от клиентов, чтобы определить шаблоны и предпринять действия, которые улучшат качество обслуживания. Для них приоритеты клиентов являются центральным звеном при разработке страховых продуктов и услуг. Применение цифровых каналов позволяет страховщикам чаще взаимодействовать с страхователями. При этом лидерами становятся реинжиниринговые моменты доверия, такие как подача заявки, интеграция цифровых компонентов. Так, страховые компании создают цифровые личные кабинеты для клиентов, которые могут сами отслеживать информацию, корректировать свои счета и т.п.

Другим немаловажным аспектом в онлайн-страховании является информационная безопасность и защита личных данных клиентов. В этой связи широко обсуждается вопрос об использовании блокчейн в страховании, как децентрализованной, надежной, распределенной платформы для работы клиентов со своими личными данными, коллективными страховыми полисами и умными контрактами. Блокчейн система способна хранить данные о клиентских проверках и упрощать работу с ними, повысить прозрачность проводимых операций, предоставлять расчеты тарифов и осуществлять страховых выплаты. Для страховых компаний использование блокчейн позволит автоматизировать бизнес-процессы. Например, стартап InsureETH продемонстрировал схему авиастрахования пассажиров на базе блокчейн с применением смарт-контрактов. Умные контракты автоматически инициируют страховые выплаты в случае отмены или задержки рейсов [5].

С целью снижения рисков, связанных с мошенничеством, предлагается создание специальной блокчейн-базы, как единого распределенного регистра в страховой отрасли, которая включает внешние данные и информацию о клиентах. Однако, стоимость внедрения блокчейн достаточно высокая, что требует значительных инвестиционных ресурсов. С другой стороны, применение блокчейн системы постепенно будет снижать расходы страховых компаний, так как исключают потенциальных посредников и автоматизируют бизнес-процессы.

Следует отметить, что блокчейн совершенно новый вид технологии в страховании, который еще недостаточно апробирован в практической деятельности, особенно в развивающихся странах, в том числе Казахстане. Поэтому необходимо разработать, прежде всего, нормативно-

правовую базу для эффективного регулирования данного процесса и создания благоприятной среды для его функционирования.

В области медицинского страхования HeartShield (Вена, Австрия) разработала платформу искусственного интеллекта для медицинских работников и медицинской промышленности с использованием облачных технологий и интеллектуальных устройств. Платформа использует данные пациента для распознавания факторов риска и определения того, является ли он потенциальным кандидатом на сердечный приступ или сердечную недостаточность. Она позволяет компьютерам самостоятельно распознавать и предупреждать риск сердечного приступа, используя данные всех устройств, которые могут измерять частоту сердечных сокращений, включая смартфоны, смарт-часы и клинические или переносные ЭКГ. Алгоритмы, лежащие в основе HeartShield, превзошли лучшие предикторы variability сердечного ритма при выявлении сердечных заболеваний и являются более надежными, чем оценки риска на основе анализа крови при распознавании болезни коронарной артерии. Более эффективная коммуникация и новые инновационные технологии помогают улучшить процесс принятия решений, сохранить больше человеческих жизней и сократить расходы на лечение, одновременно улучшая работу с клиентами [6].

Отдельно следует рассмотреть применение роботов в страховании. Уже сегодня многие страховые компании пилотируют применение робототехники. Их использование позволит страховым компаниям создать доверительные отношения с клиентами и сотрудниками, сделать свою деятельность прозрачной и более продуктивной. Искусственный интеллект становится с каждым днем более автономным, развивающимся от автоматизации роботизированных процессов в бэк-офисе до искусственного интеллекта, обслуживающего клиентов в фронт-офисе. Роботы освобождают сотрудников от рутинной работы, повышают качество и скорость обслуживания клиентов, что положительно влияет на имидж и потенциал страховой компании.

Нельзя обойти стороной применение технологических инноваций в страховании, используемых в различных отраслях экономики. Рассмотрим на примере страхового фонда Турции TARSIM, который был основан в 2005 году с целью создания устойчивой системы сельскохозяйственного страхования и защите производителей от стихийных

бедствий, веб-интерактивную систему. Данная система позволяет контролировать и собирать данные, чтобы они стали более надежными, эффективными и точными.

Информация о фермерах проверяется с помощью Национальной системы регистрации фермеров в веб-системе TARSIM до того, как будет выпущен страховой полис. Чтобы купить полис TARSIM, достаточно указать идентификационный номер гражданина.

Все полисы хранятся в базе данных TARSIM, которые могут быть переданы страховым компаниям в режиме реального времени или позже. Подавляющее большинство отчетов, полисов и другие документы на бумажных носителях переформатированы в электронный вариант для упрощения процесса управления документооборотом.

Преимущества IT-системы TARSIM:

- доступно в любое время из любого места через интернет-соединение;
- информация доступна в режиме реального времени;
- немедленная обработка;
- совместимость с инструментами Office, не требует сложных программных продуктов;
- адаптируется к изменениям в условиях страхового андеррайтинга;
- лучшее управление и комфорт;
- информация может использоваться для различных платформ;
- функции для тарифов, андеррайтинга, производства документов, обработки претензий, отчетности и бухгалтерского учета управляются для страховых компаний, брокеров и агентов;
- внедрение новых направлений деятельности осуществляется с помощью гибких инструментов, доступных в системе.

В целом, гибкая веб-система предоставляет полную и актуальную информацию о том, как TARSIM осуществляет страхование сельскохозяйственной продукции. Данная веб-система позволяет анализировать страховые операции, полисы и проекты для выявления любых потребностей фермеров. В целом, применяя данную веб-систему, TARSIM делает сельскохозяйственное страхование более доступным, более эффективным и более устойчивым [7].

Таким образом, телематика, умные дома, робототехника, социальные сети и правительственные базы данных предоставляют страховым компаниям больше возможностей, что позволяет им принимать более эффективные решения по управлению рисками и тарифообразованию, а также

потенциально создавать инновационные бизнес-модели.

Анализ современного состояния страховой деятельности в Казахстане показал, что страхование является достаточно развитым. В настоящее время функционируют 32 страховые и 10 страховых холдингов. По данным АО «Рейтингового Агентства РФЦА», в 2017 году совокупные активы и собственный капитал страховых организаций выросли на 9% и 5% соответственно [8].

Страховая деятельность регулируется Гражданским Кодексом Республики Казахстан (глава 40), Законом Республики Казахстан от 18 декабря 2000 года № 126-II «О страховой деятельности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 27.02.2017 г.), Законом Республики Казахстан от 1 июля 2003 года № 446-II «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2003 года № 405-II «Об обязательном социальном страховании», Законом РК «О взаимном страховании», Законом РК «Об обязательном страховании в растениеводстве» и другими нормативно-правовыми актами.

В рамках Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года предусмотрено внедрение электронных продаж страховых полисов по обязательным классам [9]. Это стало возможным при упрощении порядка присоединения к условиям страхования использования электронно-цифровой подписи в качестве средства для идентификации и подтверждения юридической значимости документов. Сегодня отечественные страховые компании предлагают на своих сайтах покупку е-полиса, что позволяет клиентам быстро и удобно рассчитать стоимость страхового полиса и оформить его. Например, оформить страховку в онлайн режиме предлагает АО «Страховая компания «Коммекс-Өмір», в том числе автострахование, медицинское страхование, страхование туристов, страхование жилья, страхование от несчастного случая.

Электронный полис повышает качество предоставления страховых услуг, потому что клиент и страховщик могут взаимодействовать напрямую, без участия посредников, без посещения офисов и банков. Более того, страховщик может полноценно развивать онлайн-сервисы и продажу сопутствующих продуктов. Например, вместе с туристическим полисом можно сразу купить страхование на случай утери багажа и тому подобное. Кроме того, с введением электронного полиса

закладываются основы для электронного документооборота при урегулировании страхового случая. Это достаточно серьезное нововведение, которое позволит сократить время на всех стадиях получения выплаты клиентом.

Механизм заключения электронного договора заключается в том, что страховая компания размещает на своем интернет-ресурсе публичную оферту, т.е. предложение по заключению договора страхования, а также его условия. Клиентом, который согласен заключить сделку, отправляет свои персональные данные для заключения договора. Электронная система выставляет счет на оплату страховой премии, а клиент его оплачивает. Оплатить страховой полис можно несколькими способами: банковской картой на сайте через платежную систему E-pay, через электронный кошелек POS-терминала или наличными курьеру при доставке. Затем страховая компания и клиент получают уведомление о регистрации договора в единой страховой базе данных. Страховщик формирует документ с уникальным номером в соответствии с утвержденной формой, который носит название е-полиса. Клиент подписывает документ электронной цифровой подписью и может увидеть страховой полис в личном кабинете, а также по своему желанию либо его распечатать, либо сохранить в своем архиве. Подлинность е-полиса можно проверить путем запроса в единую страховую базу данных.

Однако, если говорить об онлайн-страховании, то прежде всего необходимо на законодательном уровне утвердить юридическую силу электронным документам, в том числе договора страхования. В настоящее время, в Казахстане в соответствии с действующим Законом РК «О страховой деятельности» договор страхования обязан заключаться в письменной форме и его несоблюдение влечет его недействительность.

В проекте закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам о страховании и страховой деятельности» предусмотрено создания Единой страховой базы данных для внедрения онлайн-страхования, которая будет хранить информацию по полисам обязательного страхования и станет единой учетной организацией. По мнению представителя Национального банка РК Ж.Курманова в Казахстане единая страховая база данных функционирует [10]. Она должна стать учетной организацией, хранилищем по полисам обязательного страхования, что требует

существенной модернизации и значительных вложений в IT-технологии.

Эти затраты можно компенсировать за счет сокращения штата агентов и прочих расходов на создание, учет и контроль страховых полисов. Поэтому рост стоимости страховых тарифов не предполагается. В дальнейшем, при апробировании и корреляции онлайн-страхования, страховые компании будут снижать свои затраты, что несомненно отразится положительно на эффективности их деятельности.

Другой вопрос стоит в том, что страховым компаниям при внедрении онлайн-страховании необходимо повысить свои затраты на оформление своих сайтов, защиту информации и создание электронного документооборота. При внедрении онлайн-страховании необходимо продумать систему гарантий и защиты персональных данных. Здесь следует обратить внимание на имидж страховой компании, насколько она прозрачно и профессионально ведет свою деятельность, ответственно и серьезно подходит к вопросу осуществления страховых выплат.

Применение онлайн-рекламы должно быть интегрировано с общей стратегией конкурентоспособности страховой компании. При этом каждый продукт и услуга, которые продвигаются тем или иным рекламным инструментом должны правильно формировать образ страховой компании, а также обеспечивать отличность услуг страховой компании от услуг конкурентов. Страховым компаниям следует также развивать инструмент адресной рекламы, постоянно вводить в практику новые виды формирования положительного образа страховой компании.

Внедрение онлайн-страхования потребует подготовки высококвалифицированных специалистов и переподготовки действующих специалистов, умеющих не только пользоваться современными IT-технологиями и большими данными, но и владеющих финансовыми знаниями и коммуникационными навыками. Клиентоориентированность страховой компании в условиях цифровизации будет строиться с позиции максимального удовлетворения потребностей клиентов, повышения лояльности клиентов, а также с позиции повышения рентабельности и доходности деятельности. Такая позиция предполагает, что управляющие менеджеры страховых компаний должны разрабатывать гибкие стратегии, с учетом информации о потребностях и пожеланиях клиентов, а также с учетом знаний, что делать с этой информацией. Им необходимо понимать

цифровые модели поведения клиентов и приоритеты для разработки соответствующих предложений и продуктов.

Применение страховых инноваций требует создания благоприятной среды, которая способствует созданию новых технологий и стимулирует активное сотрудничество между функциями и бизнес-единицами.

Страховым компаниям следует проводить обучающих семинары для юридических и физических лиц с целью повышения финансовой грамотности населения. Это обусловлено тем, что многие клиенты не могут свободно пользоваться мобильными устройствами и интернет-ресурсами, чтобы подключиться к услугам онлайн-страхования.

В настоящее время Министерство сельского хозяйства Республики Казахстан планирует перевод системы обязательного страхования в растениеводстве в электронный вариант. Система будет интегрирована с электронными базами данных, что позволит идентифицировать вводимую информацию.

Например, интеграция с автоматизированной информационной системой государственного земельного кадастра не позволит сельхозпроизводителю заявить участок земли, не принадлежащий ему. При этом в электронной системе страхования в растениеводстве будут использоваться данные дистанционного зондирования земли, которые позволят проследить индекс вегетации растительности и другие индексы на заявленном участке [11].

По данным дистанционного зондирования земли можно проследить погодные условия: влажность, температуру воздуха и земли, состояние почв. Таким образом, система будет выдавать информацию о состоянии выращиваемой культуры, ее динамике роста и оценки ущерба. Оценочная комиссия, которая в настоящее время собирается отдельно по каждому страховому случаю и занимается оценкой степени гибели посевов, будет необходима только для подтверждения или опровержения фактов [12].

Цифровизация в растениеводстве приведет к созданию электронных карт полей, где будут отображаться рекомендации и уведомления: о наступлении страхового случая по срокам сева/уборки, по выбору культуры для конкретного поля с учетом карты специализации, выявление проблемных областей на полях, по дифференцированному внесению удобрений, об ухудшении состояния полей.

В свою очередь электронные карты полей будут состоять из пяти слоев: геопозиционный, вегетационный, агрохимический, гидрогеологомелиоративный, метеорологический. Каждый из слоев будет содержать необходимую информацию, которая будет доступна крестьянским и фермерским хозяйствам в электронной системе.

Электронная система будет выдавать страховой комиссии информацию о динамике производства культуры на поле и оценке ущерба. Комиссии останется только подтвердить или опровергнуть этот факт при выезде.

Поддержка системы будет обеспечиваться за счет взносов страховых компаний и обществ взаимного страхования, которые не превысят две тенге за один гектар застрахованной площади. Для фермерских и крестьянских хозяйств электронная система будет бесплатной.

В результате, повысится доступность и прозрачность системы страхования рисков в растениеводстве, а также доверие к механизму страхования и будет обеспечен объективный анализ страховых случаев. Данная инфраструктура позволит осуществить дальнейший переход на добровольное страхование в растениеводстве.

Выводы. Новые цифровые технологии не только имеют решающее значение для реформирования отечественной страховой отрасли по моделям, ориентированным на клиента, но и предлагают страховым компаниям возможность трансформировать себя в качестве конкурентоспособного и эффективного финансового агента в различных секторах экономики, в которых они работают. Быстрое изменение поведения клиентов и новая динамика финансового рынка требует от страховых компаний повысить качество предоставления страховых услуг и обеспечить дополнительную добавленную стоимость в этих услугах.

Внесение изменений в законодательство Республики Казахстан в области страхования позволит не только заключать договора в электронной форме через Интернет ресурсы страховых организаций, но и получать страховые выплаты без посещения офиса или обращения к страховым агентам.

Преимущества онлайн-страхования заключается в следующих аспектах. Во-первых, практичность страхового е-полиса заключается в его сохранности, возможности его подтвердить в любое время, в том числе и через страховую компанию. Во-вторых, клиенту не надо посещать страховую

компанию. Он может в спокойной для него обстановки внимательно прочитать все условия заключения договора. Сравнить аналогичные услуги в других страховых организациях и рассчитать наиболее выгодный вариант, используя услугу онлайн-калькулятор. При необходимости обратиться в колл-центр за консультацией, выбрать наиболее подходящий для него страховой продукт и заключить электронный договор. В-третьих, онлайн-страхование обеспечит доступность страховых услуг для всех жителей страны, независимо от места его проживания, что особенно актуально, для сельской местности при страховании рисков сельхозтоваропроизводителей. В-четвертых, снижение стоимости страховых услуг и сокращение времени для заключения страхового договора позволит связать между собой все бизнес-процессы и ускорить их.

В целом, онлайн-страхование повысит уровень цифровизации финансового сектора Казахстана, но для его внедрения необходимо

создать развитую инфраструктуру (блокчейн, телематика и т.п) для сбора, анализа, хранения информации. Необходимо разработать новые подходы в области управления рисками и клиентоориентированности страховых компаний.

В условиях цифровизации страховым компаниям следует уделить внимание рекламной стратегии, разработать более прогрессивные формы привлечения клиентов, использовать Интернет для привлечения клиентов через социальные сети. Правильная рекламная стратегия является действенным способом обеспечения и повышения конкурентоспособности бизнеса в любой отрасли функционирования компании. На рынке же страховых услуг, реклама воздействует на сознание потребителя через формирование доверия к страховой компании, через формирование образа надежности и стабильности страховой компании.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Индустрия страховых технологий как одна из самых стремительно растущих финтехвертикалей. Электронный ресурс. - Режим доступа - <https://habr.com/company/wirex/blog/402823> - 13.04.2017г.
2. Global Digital Insurance Benchmarking Report 2015. Электронный ресурс. - Режим доступа - <http://www.bain.com/publications/articles/global-digital-insurance-benchmarking-report-2015.aspx> - July 15, 2015г.
3. The 2017 Insurance Outlook. Электронный ресурс. - Режим доступа - <https://www.linkedin.com/pulse/2017-insurance-outlook-liselotte-munk-> 16.01.2017г.
4. Tesla is so sure its cars are safe that it now offers insurance for life. Электронный ресурс. – Режим доступа - <https://mashable.com/2017/02/23/elon-musk-tesla-lifetime-insurance/#w.paqwOxjkq1>-FEB 24, 2017г.
5. Блокчейн в страховании — новые возможности или угроза. Электронный ресурс. – Режим доступа – <https://geektimes.ru/company/wirex/blog/280010/> - 02.09.2017г.
6. Heart Health at your fingertips. Электронный ресурс. - Режим доступа - <https://heartshield.net/>
7. Annual Report 2016. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. - https://web.tarsim.gov.tr/havuz/subPageEng?_key_=6D7415BE31795E0576A7CE18FEDB4F2E706432S JL9K6S03D8MJSQS72RF24062015.
8. Анализ страхового сектора Республики Казахстан в 2017 году. [Электронный ресурс]. – Режим доступа. - <http://rfcaratings.kz/analytics/financial-sector> - 04.09.2017г.
9. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года: Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 августа 2014 года № 954.
10. Ж. Курманов. На защите интересов граждан и бизнеса // Газета «Казахстанская правда», 30 января 2018 года.
11. Программа е-АПК. [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <http://mgov.kz/ru/o-deyatel-nosti/e-apk-a-k-ti-tsfirlandyru/>
12. Цифровой Казахстан: автоматизация АПК. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа - <http://mgov.kz/ru/o-deyatel-nosti/e-apk-a-k-ti-tsfirlandyru/>