

Секция «Управление рисками и страхование: новые вызовы и возможности»

**Влияние технологии блокчейн на рынок страхования**

**Научный руководитель – Рогозин Сергей Васильевич**

**Карпиеня Мария Викторовна**

*Аспирант*

Белорусский государственный университет, Экономический факультет, Минск, Беларусь

*E-mail: karpiyenia.mv@gmail.com*

Для цифровой экономики характерно применение технологии блокчейн. Наибольшее распространение технология получила в финансовом, банковском секторах (криптовалюты, факторинг и др.), документообороте (смарт-контракты).[1] Развитие блокчейн в данных сферах происходит в силу решения технологией вопроса о посредниках и их комиссиях: цепочка необходимых шагов для проведения операции становится короче и необходимость оплаты посреднических услуг/услуг-регуляторов исчезает. Снижение влияния человеческого фактора на проведение операций происходит при должном обеспечении уровня безопасности. Использование технологии блокчейн позволяет уменьшить время операции, что вносит вклад в формирование долгосрочной конкурентоспособности.

Развитие технологии блокчейн разделяют на несколько этапов. Блокчейн 1.0 заключается в развитии цифровых валют и операций с ними. Блокчейн 2.0 проявляется в распространении технологии в финансовом секторе, развитии взаимодействия с использованием смарт-контрактов. Блокчейн 3.0 интегрируется в реальные сектора экономики, распространяется в таких областях как медицина, сельское хозяйство, социальное обслуживание и др. [4] Технология Блокчейн 4.0 призвана решить основные недостатки предыдущих версий, а именно: масштабируемость, соблюдение единой правовой системы.[2]

Технология блокчейн является многоуровневой и многофункциональной. Этот факт позволяет распространить блокчейн на работу как с материальными, так и с нематериальными активами. Любой актив может выступать в качестве дискретной единицы. Блокчейн предоставляет аппарат, обеспечивающий функции поиска, фильтрации, организации, обработки, оценки, передачи любой дискретной единицы. [5]

Внедрение технологии блокчейн изменило подход к управлению финансовыми рисками.[3] Изменения коснулись следующих видов:

- риск урегулирования - блокчейн обеспечивает отсутствие возможности какой-либо ошибки на этапе урегулирования сделки;
- агентский риск - бюрократия и длительные операции создавали возможности для вредоносных действий менеджеров по сделкам, мгновенность транзакций и их синхронизация с системой финансовой отчетности позволяют этого избежать;
- контрагентский риск - сторона-контрагент лишена возможности объявить дефолт до момента урегулирования сделки;
- системный риск - совокупность контрагентских рисков исключается за счет прозрачности информации об операции для всех участников сделки.

Сектор страхования является одним из самых устойчивых среди финансовых услуг. С появлением концепций DeFi(децентрализованных финансовых сервисов), web3 (децентрализованного интернета третьего поколения) сфера страхования также обогатилась распределенными технологиями. Блокчейн поддерживает децентрализованные модели страхования, что обеспечивает прозрачность и высокую информированность страховщиков.[6] Децентрализованные модели страхования появились в ответ на рост числа операций с криптовалютой. По данным провайдера криптовалютных услуг TripleA на середину 2022

года насчитывалось около 320 миллионов пользователей криптовалюты.[7] Основной задачей децентрализованных моделей страхования является осуществление децентрализованного доступа к традиционным страховым полисам и обеспечение механизмов страхования пользователей DeFi и любых смарт-контрактов.

Рынок страховых услуг развивается в соответствии с потребностями как финансового, так и реального секторов экономики. Для финансового сектора экономики характерно активное внедрение технологии блокчейн различных поколений. Цифровизация и децентрализация финансового сектора обуславливает необходимость развития децентрализованных моделей страхования. Подобные модели реализуют все преимущества технологии блокчейн, что обуславливает применение подобных моделей и для страхования в реальном секторе экономики.

### **Источники и литература**

- 1) Аксенов Д.А., Куприков А.П., Саакян П.А. Направления и особенности применения блокчейн-технологии в экономике // Научно-технические ведомости СПбГПУ. 2018, Том 11, Экономические науки, №1.
- 2) Дроздова М.Д., Громаковская Ю.И., Кухта А.А., Блокчейн: определение, динамика, направления применения в отраслях экономики // Проблемы экономики и информационных технологий : сборник тезисов и статей докладов 57-ой научной конференции аспирантов, магистрантов и студентов БГУИР, 2021.
- 3) Тапскотт Д., Тапскотт А., Технология блокчейн: то, что движет финансовой революцией сегодня. М:Эксмо, 2017.
- 4) Цяньвэнь Сюе, Головенчик Г.Г. Риск применения технологии блокчейн // Цифровая трансформация – шаг в будущее : материалы II Междунар. науч.-практ. конф. молодых ученых, посвящ. 100-летию Белорус. гос. ун-та, 2021.
- 5) Swan M. Blockchain: Blueprint for a New Economy: O'Reilly Media. 2015.
- 6) <https://101blockchains.com/decentralized-insurance> (Decentralized insurance. A definitive guide).
- 7) <https://triple-a.io/win-new-customers-insights-into-cryptocurrency-adoption-across-europe-and-america/> (Insights into cryptocurrency adoption across Africa, Europe and America).