

Сети и инновации в современном страховом деле

Е. А. Мажуховский¹, А. В. Алтухов², С. А. Тищенко²

¹ Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова, Москва, Россия

² Московский государственный университет им. М. В. Ломоносова, Москва, Россия

В статье рассмотрены такие важные современные тенденции развития страхового дела, как взаимное страхование ответственности с сетевой организацией участников и инновационное сочетание страховой и благотворительной видов деятельности.

Цель. Проанализировать некоторые актуальные тенденции в страховом деле и дать обоснованные предложения по их применению в форме взаимного (некоммерческого) страхования.

Задачи. Изучить международный опыт взаимного страхования и выявить инновационные направления. На базе принципов взаимного страхования обосновать предпосылки создания новых обществ страхования ответственности по профессиональному признаку. Рассмотреть практический пример успешного сочетания страховой и благотворительной деятельности. Сформулировать прогноз о перспективности применения современных информационных технологий и сетевых моделей в страховании, а также рекомендации для дальнейших научно-практических изысканий.

Методология. Исследование проведено с применением методов анализа открытой информации и последующего синтеза новых знаний в виде экспертных авторских предложений и прогнозов. Изучены в процессе исследования научные публикации по страховому делу, федеральный закон и международные сведения о взаимном страховании, данные сайта инновационного стартапа.

Результаты. Отражены основные принципы, преимущества и недостатки взаимного страхования, показана его роль и значимость на международном страховом рынке. Установлено, что взаимное страхование является наиболее перспективным для ряда направлений страхования ответственности, прежде всего — с акцентом на профессиональную общность участников (членов взаимного общества). Предложено применение сетевых информационных технологий для объединения потенциальных участников и для организации фактической деятельности современных взаимных обществ в целях страхования рисков профессиональной ответственности. Приведены показатели и общая бизнес-модель существующего инновационного страхового стартапа.

Выводы. Появление и успешное функционирование инновационного страхового стартапа эмпирически задало новые перспективные тенденции не только в страховом деле в целом, но во взаимном страховании в частности. В будущем по мере развития некоммерческие страховые организации смогут использовать современные информационные технологии и инновационные способы организации страхового дела. Целесообразны предложения о перспективных направлениях дальнейших научно-практических изысканий, включая междисциплинарные.

Ключевые слова: взаимное страхование, инновации, ответственность, сетевая организация, платформа, платформенное право, стартап, страхование, страховое дело.

Для цитирования: Мажуховский Е. А., Алтухов А. В., Тищенко С. А. Сети и инновации в современном страховом деле // *Экономика и управление*. 2020. Т. 26. № 4. С. 432–436. <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2020-4-432-436>

Networks and Innovations in Modern Insurance Business

E. A. Mazhukhovskiy¹, A. V. Altukhov², S. A. Tishchenko²

¹ Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia

² Lomonosov Moscow State University, Moscow, Russia

The presented study examines such important modern trends in the development of the insurance business as mutual liability insurance with a network organization of participants and an innovative combination of insurance and charitable activities.

Aim. The study aims to analyze some recent trends in the insurance business and to make substantiated proposals on their implementation in the form of mutual (non-commercial) insurance.

Tasks. The authors examine the international experience of mutual insurance and identify innovative directions; substantiate prerequisites for the creation of new professional liability insurance societies

based on the principles of mutual insurance; consider a practical example of a successful combination of insurance and charitable activities; forecast the prospects of using modern information technologies and network models in insurance and provide recommendations for further scientific and practical research.

Methods. This study uses analysis of public information and subsequent synthesis of new knowledge in the form of expert proposals and forecasts. During the study, the authors examine scientific publications on insurance, federal law, international information on mutual insurance, and data from an innovative startup website.

Results. The basic principles, advantages, and drawbacks of mutual insurance are described, and its role and significance in the international insurance market are shown. It is established that mutual insurance is most promising for a number of areas of liability insurance – primarily those focusing on the professional commonality of participants (members of a mutual society). The authors propose using information technologies to unite potential participants and organize the actual activities of modern mutual societies for the purpose of insurance against professional liability risks. Indicators and a general business model of an existing innovative insurance startup are provided.

Conclusions. The emergence and successful operation of an innovative insurance startup has empirically set new promising trends in the insurance business, particularly in mutual insurance. As non-profit insurance organizations develop in the future, they will be able to use modern information technologies and innovative ways of organizing insurance business. It is reasonable to propose promising directions for further scientific and practical research, including interdisciplinary research.

Keywords: *mutual insurance, innovation, responsibility, network organization, platform, platform law, startup, insurance, insurance business.*

For citation: Mazhukhovskiy E.A., Altukhov A.V., Tishchenko S.A. Networks and Innovations in Modern Insurance Business. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2020;26(4): 432-436 (In Russ.). <http://doi.org/10.35854/1998-1627-2020-4-432-436>

Введение

Новые технологии и инновации проникают, активно внедряются и в такие консервативные сферы, как банковское дело или страхование. Это — логичное стремление усовершенствовать финансовый продукт, сделать его доступнее и удобнее для клиентов. В настоящее время существуют два интересных направления развития современного страхового дела: во-первых, взаимное страхование ответственности с сетевой организацией участников; во-вторых, существующий и успешно действующий инновационный стартап, где создатели компании увязали вместе страховую и благотворительную деятельности. Рассмотрим эти направления более детально.

Взаимное страхование с сетевой организацией участников

Взаимное страхование — это некоммерческая форма организации страхового дела, при которой каждый страхователь одновременно является членом страхового общества (страховой компании) [1]. Компании, осуществляющие взаимное страхование, называют в разных странах по-разному (в России это — общества взаимного страхования [2]), но всегда речь идет о некоммерческих организациях, созданных для решения задач риск-менеджмента, а не с целью извлечения прибыли.

Взаимное страхование широко распространено в мире, хотя и неравномерно в странах и

регионах. Всего на долю взаимного страхования приходится свыше четверти глобального страхового рынка (по сборам страховых премий) [3]. В наибольшей степени оно развито и применяется в Европе, Северной Америке и Японии [3]. Причины популярности взаимного страхования кроются в его базовых принципах и ключевых преимуществах.

Ведущие принципы взаимного страхования — взаимность, бесприбыльность, равные права участников, солидарность (субсидиарная ответственность) участников, общность страховых интересов и множество участников [4]. Принципы равных прав, солидарности и общности страховых интересов участников (членов страхового общества) делают для взаимного страхования особенно перспективной сетевую модель организации участников.

Основные преимущества взаимного страхования:

- прозрачность деятельности страховой организации и высокая степень доверия между ее участниками (членами);
- стоимость страховой защиты ниже (при прочих равных условиях), чем у аналогичных коммерческих продуктов;
- возможность включения в страховое покрытие максимального числа рисков;
- возможность долгосрочного стратегического планирования в интересах членов взаимного общества [4].

Основные недостатки взаимного страхования заключаются в следующем:

- от организаторов требуется единовременное внесение средств, достаточных для формирования первоначального взаимного (страхового) фонда [4];
- возможность того, что от участников (членов взаимного общества) потребуется внесение дополнительных взносов при возникновении отрицательного финансового результата [5].

Существуют и успешно применяются способы преодоления вышеперечисленных недостатков и минимизации финансовых рисков участников таких обществ. В итоге объективные факты свидетельствуют о том, что на развитых страховых рынках взаимное страхование вполне конкурентоспособно и действует наряду с коммерческим [3]. Принципы и преимущества взаимного страхования позволяют успешно применять его для страхования жизни, здоровья, имущества и ответственности в различных странах и регионах мира. Они же и обуславливают перспективные направления для взаимного страхования с использованием современных технологий бизнеса и сетевых моделей организации.

Принципы взаимного страхования (и особенно — принцип общности страховых интересов) делают его привлекательным для страхования ответственности по профессиональному признаку. Это обосновано тем, что люди одной профессии, одной сферы деятельности (например, врачи, нотариусы, преподаватели или юристы), во-первых, коллективно заинтересованы в профессиональной защите своих интересов, во-вторых, часто уже объединены в формальные и неформальные сетевые сообщества (группы, клубы и т. д.) по собственным профессиональным интересам.

Поэтому существуют все предпосылки для создания новых обществ взаимного страхования ответственности по профессиональному признаку. Чтобы эффективно конкурировать, им необходимо использовать современные технологии бизнеса, в частности технологию организации страхователей как профессионального сетевого сообщества. Называя такую модель организации сетевой, мы имеем в виду и то, что все страховые операции проводятся удаленно, посредством возможностей всемирной сети, и то, что компания (общество взаимного страхования) должна стимулировать создание и развитие сети единомышленников, которые будут вовлечены в страховую деятельность, станут информировать и стимулировать к присоединению своих коллег, укреплять многосторонние взаимосвязи внутри сети (взаимного общества), повышать взаимное доверие внутри сетевой структуры и надежность компании в целом.

При этом все это будет осуществляться не в иерархической модели, а как взаимовыгодное

участие в рамках равноправной сетевой структуры. Выгоды от участия в профессиональной некоммерческой организации очевидны. Они носят экономический (экономия на страховании, поскольку стоимость страховой защиты при взаимном страховании с применением современных сетевых технологий будет ниже) и внеэкономический характер:

- чувство сопричастности и вовлеченности (в рамках профессионального объединения);
- дополнительные возможности и поводы для неформального общения с единомышленниками;
- обмен профессиональными знаниями;
- коллективное и организованное участие в социально значимых мероприятиях (например, в благотворительной деятельности).

На практике реализована бизнес-модель страховой организации, которая сочетает основную деятельность, осуществляемую исключительно удаленно, с приобщением своих страхователей к благотворительности.

Инновационный стартап в страховании

“Lemonade Insurance Company” — инновационный стартап в страховом деле, являющийся практическим примером реализации современных технологий бизнеса (далее — Компания). Данная инновационная страховая Компания основана в США в апреле 2015 г. Чтобы подчеркнуть свою уникальность, она была зарегистрирована как «публичная корпорация» (“Public-benefit Corporation”), действующая в интересах общества [6], а не как классическая коммерческая страховая компания, взаимный фонд или общество взаимного страхования.

Компания специализируется на страховании имущества и связанной с ним ответственности перед третьими лицами [7]. Прежде всего, речь идет о страховании домов и имущества в них для владельцев и арендаторов.

Перечислим ключевые особенности бизнес-модели данного стартапа:

- все страховые операции совершаются удаленно (онлайн), без использования офисов, персонала и торговых агентов;
- применяются новейшие информационные технологии для расчета страховых премий и анализа страховых случаев;
- значительная часть выручки, которая не была потрачена на возмещение убытков, затем передается на благотворительность.

Ввиду этих особенностей Компании очевидны результаты и преимущества для нее:

1. Экономия значительных сумм благодаря отказу от офисов, персонала для обслуживания клиентов и услуг посредников — страховых агентов. Все общение со страхователями осуществляется через сайт и мобильное прило-

жение. Следовательно, все расходы Компании сведены к минимуму и у нее есть возможность предложить низкие страховые тарифы. Кроме того, оформление страховки и выплаты происходят за считанные минуты.

2. Применение искусственного интеллекта, машинного обучения и чат-ботов для общения с клиентами, анализа страховых случаев и выявления мошенничества, расчета и выплат страхового возмещения. Эти технологии в достаточной мере компенсируют отсутствие «живого» общения со страхователями.

3. Возможность применения нового для отрасли подхода к распределению и использованию собранных страховых премий: 20 % Компания оставляет себе — это прибыль страховщика; 40 % идут на перестрахование рисков у крупнейших мировых перестраховочных компаний, что гарантирует стабильность страховых выплат и обеспечивает высокий рейтинг надежности; 40 % резервируются для выплат страхового возмещения [8].

Далее, все средства из тех 40 %, которые зарезервированы под выплаты, но не были израсходованы, направляются на благотворительность. Более того, страхователи могут участвовать в принятии решений о том, какие благотворительные проекты поддержать [8]. Компания участвует в десятках различных акций: от раздачи еды бездомным до финансирования социально значимых научных исследований.

Таким образом, страхователи не только получают доступные страховые услуги в сочетании с быстрым и удобным сервисом, что уже немало, но и организованно участвуют в благотворительных акциях. Это повышает доверие к Компании, ее престиж и, наоборот, снижает конфликт интересов и объемы страхового мошенничества.

Страхователи знают, что часть их страховых взносов сможет быть направлена на благотворительность, если Компания завершит очередной год в плюсе. Более того, поскольку страхователи самостоятельно могут выбирать проекты для финансирования, они в меньшей степени заинтересованы в завышении ущерба или в заявлении фиктивных страховых случаев. Применив технологические инновации в сочетании с благотворительной деятельностью, Компания добилась успеха и известности. О ней пишут и ее поддерживают крупнейшие издания по экономике и финансам [7]. Кроме того, с момента основания Компания успешно привлекала финансирование как инновационный страховой стартап и с 2015 по 2017 г. собрала таким способом около 180 млн долл. США [9]. С 2017 г. Компания начала выполнять социальные обещания и финансировать благотворительные проекты; только за

2019 г. на благотворительность направлено свыше 630 тыс. долл. США [10].

Фактический успех выбранной бизнес-модели уже, как говорят, породил последователей в разных странах и регионах мира. Точных данных об их результатах еще нет, но новый тренд в страховой отрасли, безусловно, задан и требует дальнейшего научного осмысления и анализа.

Заключение

В настоящее время наблюдается практическое применение современных технологий и инновационных бизнес-моделей в страховании, пока только на примере коммерческой страховой компании, но уже с включением элементов некоммерческой деятельности в бизнес-модель страхования ответственности. Логично предположить, что заложенные тенденции получат развитие (в том числе и благодаря прогрессу информационных технологий), а в дальнейшем будут иметь успех и аналогичные некоммерческие, взаимные страховые компании, в том числе в страховании профессиональной ответственности с использованием сетевой модели организации участников. Можно прогнозировать рост интереса к инновационным способам организации некоммерческого страхового дела, в том числе в России, параллельно с развитием информационных технологий, теории и практики сетевых моделей организации бизнеса. Новаторские подходы в сфере финансов должны стать ответом на современные глобальные и региональные макроэкономические проблемы.

По результатам проведенного исследования целесообразно дать следующие рекомендации и наметить перспективные научно-практические направления:

- продолжить исследования в области теории практики взаимного страхования с применением в нем современных технологий и новых, нестандартных подходов;
- проводить междисциплинарные изыскания, увязывая вместе взаимное страхование, информационные технологии, сетевые модели и экономику инноваций.

К тому же «цифровизация» взаимного страхования, внедрение инноваций требуют и модернизации соответствующего правового регулирования так, чтобы оно отвечало реалиям и вызовам современной экономики. Перспективны в этой связи научные изыскания в области разработки так называемого платформенного права, которое объединило бы регулирование различных видов страхового дела (и шире — финансовой деятельности), сетевых бизнес-моделей, информационных технологий и инноваций в целом на базе некой единой концепции.

Литература

1. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 2-е изд., испр. М.: ИНФРА-М, 1999. 479 с.
2. О взаимном страховании [Электронный ресурс]: федер. закон от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ (ред. от 29 июля 2017 г.). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72848/ (дата обращения: 03.04.2020).
3. Global Mutual Market Share 10 [Электронный ресурс] // ICMIF. URL: <https://www.icmif.org/publications/global-mutual-market-share/global-mutual-market-share-10> (дата обращения: 03.04.2020).
4. Турбина К. Е., Дадьков В. Н. Взаимное страхование. М.: Анкил, 2007. 344 с.
5. Страхование: учебник / под ред. И. П. Хоминич. М: Магистр; ИНФРА-М, 2012. 624 с.
6. Legal Stuff [Электронный ресурс] // Lemonade. URL: <https://www.lemonade.com/legal-stuff> (дата обращения: 03.04.2020).
7. Forget Everything You Know About Insurance [Электронный ресурс] // Lemonade. URL: <https://www.lemonade.com> (дата обращения: 03.04.2020).
8. About Lemonade [Электронный ресурс] // Lemonade. URL: <https://www.lemonade.com/faq#service> (дата обращения: 03.04.2020).
9. Lemonade Insurance Company [Электронный ресурс] // Lemonade. URL: <https://www.lemonade.com/> (дата обращения: 03.04.2020).
10. The Lemonade Giveback [Электронный ресурс] // Lemonade. URL: <https://www.lemonade.com/giveback> (дата обращения: 03.04.2020).

References

1. Raizberg B.A., Lozovskii L.Sh., Starodubtseva E.B. Modern economic dictionary. 2nd ed. Moscow: Infra-M; 1999. 479 p. (In Russ.).
2. On mutual insurance. Federal law of November 29, 2007 No. 286-FZ (as amended on July 29, 2017). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72848/ (accessed on 03.04.2020). (In Russ.).
3. Global mutual market share 10. ICMIF. URL: <https://www.icmif.org/publications/global-mutual-market-share/global-mutual-market-share-10> (accessed on 03.04.2020).
4. Turbina K.E., Dad'kov V.N. Mutual insurance. Moscow: Ankil; 2007. 344 p. (In Russ.).
5. Khominich I.P. Insurance. Moscow: Magistr, Infra-M; 2012. 624 p. (In Russ.).
6. Legal stuff. Lemonade. URL: <https://www.lemonade.com/legal-stuff> (accessed on 03.04.2020).
7. Forget everything you know about insurance. Lemonade. URL: <https://www.lemonade.com/> (accessed on 03.04.2020).
8. About Lemonade. Lemonade. URL: <https://www.lemonade.com/faq#service> (accessed on 03.04.2020).
9. Lemonade Insurance Company. Lemonade. URL: <https://www.lemonade.com/> (accessed on 03.04.2020).
10. The Lemonade giveback. Lemonade. URL: <https://www.lemonade.com/giveback> (accessed on 03.04.2020).

Сведения об авторах

Мажуховский Евгений Александрович

магистр финансов

Российский экономический университет
им. Г. В. Плеханова

117997, Москва, Стремянный пер., д. 36, Россия

(✉) e-mail: eugenemail84@gmail.com

Алтухов Алексей Валерьевич

аспирант

Московский государственный университет
им. М. В. Ломоносова119991, Москва, ГСП-1, Ленинские горы, д. 1,
стр. 46, Россия

(✉) e-mail: alexei.altoukhov@gmail.com

Тищенко Сергей Александровичкандидат физико-математических наук,
доцент кафедры экономической информатикиМосковский государственный университет
им. М. В. Ломоносова119991, Москва, ГСП-1, Ленинские горы, д. 1,
стр. 46, Россия

(✉) e-mail: tichtch@mail.ru

Author information

Evgeniy A. Mazhukhovskiy

Master's in Finance

Plekhanov Russian University of Economics

Stremyanny Lane 36, Moscow, 117997, Russia

(✉) e-mail: eugenemail84@gmail.com

Aleksey V. Altukhov

Graduate Student

Lomonosov Moscow State University

Leninskie gory 1, Bld. 46, Moscow, 119991, Russia

(✉) e-mail: schlafrik@gmail.com

Vyacheslav I. PakhomovCandidate of Economic Sciences, Professor, Professor
at the Department of Material Security

Lomonosov Moscow State University

Leninskie gory 1, Bld. 46, Moscow, 119991, Russia

(✉) e-mail: tichtch@mail.ru

Поступила в редакцию 08.04.2020

Подписана в печать 22.04.2020

Received 08.04.2020

Accepted 22.04.2020