

Не секрет, что перспективы развития многих отечественных страховых компаний уже сейчас напрямую определяются качеством работы по оптимизации затрат на ведение бизнеса и повышением его технологичности. С одной стороны, меняется картина развития рынка страхования. На смену исторической модели – рост любой ценой с упором на вмененные и обязательные виды страхования – приходит новая – стратегия прибыльного роста за счет добровольных видов страхования. Неотъемлемым условием последней является операционная эффективность бизнеса.

С другой стороны, модернизация надзора за страховыми компаниями, изменение отраслевого законодательства, в том числе сокращение сроков сдачи отчетности, введение МСФО ставит новые задачи, решение которых невозможно без внедрения новых технологий. Судите сами. С начала года заработала единая база по ОСАГО, теперь страховщики обязаны обеспечить загрузку информации в базу Российского союза автостраховщиков (РСА) в течение двух недель со дня продажи полиса. А в перспективе закон предусматривает переход на онлайн-режим работы. Обязательной является проверка статуса прохождения ТО и данных по коэффициенту «бонус-малус» в центральной базе РСА по ОСАГО при продаже полиса.

Процесс модернизации стремительно набирает обороты. В 2012 г. были приняты поправки, существенно облегчающие использование электронной подписи. Сейчас идет обсуждение дополнительных поправок, касающихся электронной коммерции в страховании – от электронных полисов до упрощения процедур проведения платежей.

Новое регулирование практически требует внедрения единых страховых систем, поддерживающих все ключевые процессы компании, – от продажи полиса до урегулирования убытков и подготовки отчетности. Сегодня такие системы являются нормой обеспечения операционной эффективности для крупных страховых компаний. При этом системы, не поддерживающие режим онлайн-работы, с каждым днем будут все более сдерживать темпы развития компании.

Наступает время, когда страховой бизнес начинает работать в режиме реального времени, что позволяет компаниям развивать дополнительные сервисы для клиентов –

от личных кабинетов до мобильных приложений. Традиционно страховщики начинали выстраивать онлайн-сервисы с продаж полисов, но сегодня уже широко распространены личные кабинеты по урегулированию убытков и универсальные приложения для смартфонов, которые обеспечивают владельцам комфортное взаимодействие со страховой компанией, возможность отслеживать статус своих убытков, заказывать пролонгацию полиса, контролировать сроки оплаты страховой премии и др.

Еще одно высокотехнологичное направление развития отечественного страхового рынка, способное определить вектор его движения на ближайшие годы, – телеметрия, или системы позиционирования. На Западе это направление было связано с развитием линейки продуктов по автострахованию. Классическим примером являются продукты pay-as-you-go, когда страховая премия по каско зависит от безопасности вождения и фактического пробега автомобиля. Специальное оборудование, установленное на машине, позволяет страховщику отслеживать как класс безопасности водителя (на основании собранной статистики), так и фактический пробег, степень риска региона основного использования и ряд других факторов, на основании которых устанавливается стоимость страхования на ближайший период. В данном продукте это может быть месяц, неделя или даже день.

Из-за высокой аварийности на дорогах для российских автовладельцев гораздо актуальнее телематические сервисы, связанные с урегулированием убытков (как это предусмотрено, например, в поправках по введению безлимитного Европротокола по ОСАГО). Наличие видеорегистратора или оборудования «Глонасс» будет обязательным условием для урегулирования убытка по ОСАГО без участия сотрудников ГИБДД в полном лимите ОСАГО. При этом наличие «Глонасс», укомплектованного акселерометром, позволяет быстро и объективно зафиксировать обстоятельства ДТП так, что эксперты смогут восстановить картину произошедшего, определить причины и последствия ДТП. Таким образом, временные затраты на месте ДТП будут сокращены до минимума, что поможет в борьбе с пробками, возникающими из-за долгого оформления документов на дороге. Конечно, эффект не будет достигнут, если этот вариант оформления ДТП будет действовать только по ОСАГО. Именно поэтому сейчас вырабатываются подходы к гармонизации использования европротокола как по ОСАГО, так и по каско. С 1 апреля наличие «Глонасс» стало обязательным для средств пассажирского и грузового транспорта.

Кроме упрощения процедуры урегулирования убытков использование телематики может значительно уменьшить смертность в результате ДТП. При запуске в промышленную эксплуатацию системы «ЭРА-Глонасс» экстренные службы будут автоматически получать сигнал о критическом ДТП. Согласно имеющимся оценкам, прибытие сотрудников экстренных служб (скорой помощи и МЧС) на место аварии в течение

первого часа снижает смертность на 80%. До запуска проекта «ЭРА-Глонасс» аналогичный сервис своим клиентам могут предлагать страховые компании, в продуктовой линейке которых есть телематические продукты.

Таким образом, уже сейчас мы становимся свидетелями того, как темпы модернизации страхового рынка стремительно набирают обороты. И вполне вероятно, что за счет более активного развития новых технологий молодой по международным меркам российский рынок страхования вскоре обгонит по технологичности более крупные и развитые западные рынки.

Источник: [Ведомости-online](#) , 12.04.13

Автор: Сергей Савосин, генеральный директор СГ МСК