

Станом на 13 червня 2022 року, вартість одного біткоїна становила 23 981 долар США. Однак курс біткоїна до долара США демонструє високу волатильність. На графіку динаміки курсу помітне суттєве зниження його вартості, яке розпочалося з грудня 2020 року. Це падіння частково пояснюється інфляційними процесами в економіці США та крахом проєктів Terra/Luna у травні 2022 року [2].

Список використаних джерел

1. Рафальська А. М., Букіна В. О. Перспективи розвитку криптовалют в Україні. *Електронне наукове видання «Аналітично-порівняльне правознавство»*. 2022. С. 301–305.
2. Нечай О. Поняття, види та перспективи використання криптовалют в Україні. *Modeling the development of the economic systems*. 2024. № 1. С. 79–87.
3. Bitcoin курс [Електронний ресурс]. *CoinGecko*. URL: <https://www.coingecko.com/uk/coins/bitcoin> (дата звернення: 03.11.2024).

ЗАРУБІЖНА ПРАКТИКА ЗАСТОСУВАННЯ ФІНАНСОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ В АВТОСТРАХУВАННІ

А. М. Романюк, спеціальність Фінанси, банківська справа та фондовий ринок, група ФіК-62М

О. В. Борисюк, канд. екон. наук, доцент, доцент кафедри фінансів

Волинський національний університет імені Лесі Українки

Перетворення страхових бізнес-процесів обумовлено загальною спрямованістю цифровізації всього економічного простору, у тому числі страхового бізнесу як його елемента.

В країнах ЄС активно використовують мобільні технології в автострахованні. Під мобільними технологіями розуміють усі різноманітні переносні пристрої, які можуть забезпечити миттєвий доступ до інформації та є частиною телекомунікацій (смартфони, ноутбуки, планшетні комп'ютери, електронні книги). У свою чергу телекомунікації спільно з автомобільними технологіями охоплюються міждисциплінарною областю – телематикою. Страховання з використанням телематики, або Usage-Based Insurance (UBI) включає кілька різновидів розрахунку страхового тарифу: Pay-as-you-drive і Pay-as-you-use.

Pay-as-you-drive (PAYD) – плати як їдиш – назва говорить сама за себе. У цьому випадку передбачається залежність стра-

хового тарифу з добровільного страхування автомобіля від манери водіння та використання автомобіля у нічний час [1].

Pay-as-you-use (PHYD) – плати як використовуєш – теж має принцип динамічності розміру страхового тарифу. Суть полягає у часі використання автомобіля. Як приклади можна навести варіанти страхування лише у певні місяці (влітку) і розрахунок тарифу залежно від пробігу. В обох випадках телематика дозволяє страховику переконатися, що умову страхового договору дотримано. Схема взаємодії страхувальника та страхової компанії з використанням телематики давно застосовується за кордоном і вже випробовується у вітчизняних умовах. Телематичні можливості передачі даних здійснюються через спеціальне обладнання: телематичні картриджі MetaSystem T.6 – для OBD-роз'єму, MetaSystem T.30 – для встановлення на акумулятор машини. Всі ці прилади мають вбудований датчик на основі Глобальної навігаційної супутникової системи (ГЛОНАСС) та Системи глобального позиціонування (Global Positioning System, GPS). Після підключення та активації блок телематики починає збирати статистику використання автомобіля. Зібрані дані передаються за допомогою стільникового зв'язку, а потім зберігаються та обробляються операторами телематичних пристроїв [2, с. 8].

Серед світових телематичних сервіс-провайдерів можна відзначити: Octo Telematics, Vodafone Automotive, Lexis Nexis Risk Solutions, Meta System, Xirgo, Danlaw [3, с. 12].

При аналізі тарифів на страхові товари США з умовою використання телематичних систем виявлено різні схеми тарифікації. Є компанії, які враховують стандартні параметри відстані, прискорення та гальмування. Але виявлено й цікаві тарифи для водіїв, які рідко використовують автомобіль або здійснюють поїздки, що залежать від відстані. Водіям, які використовують для передачі телематичних даних мобільний телефон, підбирається тариф із можливістю відстеження телефонних розмов під час руху автомобіля. Також у США за допомогою Social Intelligence намагаються оцінювати ризики, аналізуючи поведінку клієнта в соціальних мережах [5]. Цей напрямок спрямовано на людей, які активно користуються соціальними мережами.

Децентралізовані хмарні рішення на основі технології blockchain відрізняються наявністю криптографічних ключів, що

підвищує безпеку та конфіденційність даних. У зв'язку з цим з'явилася ідея використання як системи зберігання хмарних технологій та технологій розподілених реєстрів. Застосування цифрових та хмарних технологій у системі зберігання даних страхових компаній вже розглядається та оцінюється з погляду готовності страховиків до переходу на такі технології. База даних на основі хмарних технологій дала можливість передачі даних про манеру водіння за допомогою хмарних сховищ [6].

Прикладами можуть бути практики французької групи Credit Agricole і німецької Allianz. Хмарні технології використовуються ними для розробки бізнес-процесів, надання кредитів, розміщення депозитів, реалізації страхових продуктів.

Також технологія blockchain розглядається як основа для Smart contract (смайт контракт) при добровільному страхуванні транспортного засобу та технології для обробки претензій клієнтів. Смайт контракт виглядає як комп'ютерний алгоритм, що виконує функцію формування, контролю, збереження та надання інформації про власника. У світовій практиці вже є приклад правового закріплення можливості здійснення таких контрактів. (або) виконання угод, інших юридично значущих дій під час здійснення банківських, інших фінансових операцій та іншої діяльності, пов'язаної із здійсненням цих операцій, за допомогою смайт-контрактів.

Необхідно зазначити, що трансформаційні процеси зачепили всі бізнес-процеси, пов'язані з обов'язковим страхуванням цивільної відповідальності власника транспортного засобу. У цьому випадку простежується застосування фінансових технологій при покупці полісу, супроводі договору, виплаті страхового відшкодування та взаєморозрахунків між суб'єктами страхової спільноти. Це підтверджується проведенням заходів щодо адаптації страхового бізнесу не лише на рівні окремо взятої держави, а й спробами розробки єдиного економічного простору у рамках міжнародного співробітництва.

Список використаних джерел

1. Біла книга. Майбутнє регулювання ринку страхування в Україні [Електронний ресурс]. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/White_paper_insurance_2024.pdf?v=4.

2. Борисюк О. В., Дацюк-Томчук М. Б., Петриняк А. Я. Особливості продажу страхових продуктів в умовах цифровізації. *Цифрова економіка та економічна безпека*. 2024. № 2 (11). С. 3–8. DOI: <https://doi.org/10.32782/dees.11-1>.
3. Борисюк О. В., Дацюк-Томчук М. Б. Страховий менеджмент в умовах воєнного стану в Україні: виклики та перспективи. *Modern Economics*. 2024. № 45. С. 12–18. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V45\(2024\)-02](https://doi.org/10.31521/modecon.V45(2024)-02).
4. Основні тренди ринку автострахування у 2024 році: прогнози від МТСБУ [Електронний ресурс]. URL: <https://faktypro.com.ua/page/osnovni-trendi-rinku-avtostrahuvannja-u-2024-roci-prognozi-vid-mtsbu>.
5. III у ролі фінансового консультанта – один із провідних трендів фінтеху [Електронний ресурс]. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-technology/3684961-si-u-rolifinansovogo-konsultanta-odin-iz-providnih-trendiv-fintehu.html>.
6. Шість особливостей планування цифровізації для страхових компаній: реалії 2024 року [Електронний ресурс]. URL: <https://it-rating.ua/6-osoblivostey-planuvannya-tsifrovizatsii-dlya-strahovih-kompaniy-realii-2024-roku>.

ЕТАПИ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОГО СЕКТОРУ УКРАЇНИ В УМОВАХ ВІЙСЬКОВОГО КОНФЛІКТУ

В. В. Рубан, спеціальність Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок, група ФКм-21;

А. В. Рижков, спеціальність Менеджмент, група МЕН PhD тр-21

А. М. Соколова, канд. екон. наук, доцент, доцент кафедри фінансів та банківської справи

Полтавський університет економіки і торгівлі

Сучасний розвиток та трансформація національного господарства у напрямі формування цифрової економіки неможливі без ефективного функціонування фінансового сектору, який визначає вектори розвитку, структуру та динаміку фінансової системи країни. Фінансовий сектор забезпечує реалізацію економічних процесів між різними галузями шляхом безперервного руху грошових потоків, управління ними та капіталом, а також системи ризик менеджменту.

Узагальнюючи напрацювання науковців щодо аналізу ключових тенденцій розвитку фінансового сектору України в умовах військового конфлікту, можна виділити три основних етапи (табл. 1).