

ГРОШІ, ФІНАНСИ І КРЕДИТ

УДК 368.029

ОНЛАЙН-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ
ONLINE REINSURANCE**Веретнов В.И.**старший преподаватель кафедры страхования,
Киевский национальный экономический университет
имени Вадима Гетмана

Рассмотрены потребительскую ценность, преимущества и недостатки онлайн-перестрахование. Выявлено влияние работы системы менеджмента качества поставщика ИТ-услуг электронной биржи перестрахования и ее пользователей на эффективность их бизнес-процессов. Проанализированы отдельные аспекты и перспективы развития четырех международных сервисов онлайн-перестрахование.

Ключевые слова: онлайн-перестрахование, корпоративное онлайн-перестрахование, биржевое онлайн-перестрахование, страхователь, цедент, перестраховочный брокер, перестраховщик.

Розглянуто споживчу цінність, переваги та недоліки онлайн-перестрахування. Виявлено вплив роботи системи менеджменту якості постачальника ІТ послуг електронної біржі перестрахування та її користувачів на ефективність їх бізнес-процесів. Проаналізовано окремі аспекти й перспективи розвитку чотирьох міжнародних сервісів онлайн-перестрахування.

Ключові слова: онлайн-перестрахування, корпоративне онлайн-перестрахування, біржове онлайн-перестрахування, страхувальник, цедент, перестраховий брокер, перестраховик.

Consumer value, the advantages and disadvantages of online reinsurance. The effect of the operation of the quality management system of supplier of it-services of electronic exchange of reinsurance and its users on the effectiveness of their business processes. We have analyzed some aspects and prospects of development of four international services, online reinsurance.

Keywords: online reinsurance, corporative online reinsurance, electronic exchange of reinsurance, insured, sedant, broker, reinsurer.

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными или практическими задачами. Отдельные ИТ компании и ИТ департаменты страховщиков сегодня разрабатывают и предлагают корпоративное, биржевое программное обеспечение для продаж страховых, перестраховочных услуг, пользуясь которыми цеденты размещают свои риски на перестраховочном рынке. Цедент после испытаня трудностей с размещением через брокера нестандартного крупного риска обращается к электронной перестраховочной бирже и таким образом решает свою проблему. Значительное преобладание офлайн-перестрахования в сравнении с онлайн-перестрахованием, а в последнем превышение корпоративного над биржевым обусловлено рядом причин, существованием проблем, нуждающихся в изучении и являющимися актуальными на сегодня.

Анализ последних исследований и публикаций, в которых начато решение данной проблемы и на которые опирается автор. Наше исследование проводится с использованием научных публикаций по разным дисциплинам: экономика, менеджмент, финансы, право, перестрахование и интернет-маркетинг и электронная коммерция.

Вопросам перестрахования посвящены многие труды российских и украинских ученых, таких как А. Артамонов, Г. Гришин, С. Дедиков, Ю. Журавлев, Д. Маруженко, Д. Расшивалов, Т. Татарина, К. Третьяк, К. Турбина, В. Шахов и др., а также зарубежных ученых К. Газервол, С. Клейн, К. Пфайфер, М. Хергезел, Э. Штрауб [1–6]. Интернет-маркетингу посвящены работы таких ученых, как Ф. Барден, С. Годин, Ф. Котлер, С. Круг, Д. Траут и др. Вместе с тем следует отметить, что исследованию различных аспектов онлайн-перестрахования как межпредметной сфере ИТ и перестрахования уделяется недостаточно внимания.

Выделение не решенных ранее частей общей проблемы, которым посвящается данная статья. Среди основных, нуждающихся в исследовании нерешенных вопросов можно выделить сущность, принципы, этапы развития онлайн-перестрахования, а также его преимущества, недостатки и перспективы его постоянного совершенствования, распространения и повсеместного использования.

Формулировка целей статьи (**постановка задачи**). Цель работы состоит в комплексном исследовании онлайн-перестрахования.

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. Онлайн-перестрахование можно определить в двух ракурсах: в узком и широком виде. В узком смысле, это операция перестрахования, бизнес-процесс перестрахования, совершаемый с помощью интернет-технологий. В широком смысле онлайн-перестрахование – это коммуникация и взаимодействие субъектов перестраховочного рынка и на конкурентной основе оказание перестраховочных услуг. Элементами его инфраструктуры являются: корпоративные ИТ системы для перестрахования, электронные перестраховочные биржи, глобальные, локальные онлайн-СМИ о перестраховании, обучающие онлайн-перестрахованию университеты, курсы повышения квалификации. Принципы онлайн-перестрахования совпадают с офлайн-перестрахованием, которые, в свою очередь, практически идентичны принципам страхования.

Мировой рынок страхования ежегодно получает около 4,5 трлн дол. США страховых премий, а перестраховочный – около 200 млрд дол. США [1, с. 152].

На рис. 1 приведена классификация перестрахования по признаку коммуникации участников перестраховочного процесса. Все перестрахование по признаку коммуникации имеет две формы – онлайн- и офлайн-перестрахова-

ние. Онлайн-перестрахование, в свою очередь, имеет две формы организации – биржевую и корпоративную. На электронных перестраховочных биржах цедент запрашивает у брокера или перестраховщика факультативное покрытие отдельных рисков на пропорциональной или непропорциональной основе, которые по каким-то причинам не вошли в обязательный договор перестрахования. Корпоративное онлайн-перестрахование проводят глобальные перестраховщики, которые имеют специальное программное обеспечение, связанное с базами статистики убыточности и позволяющее выдавать быстро котировку риска на запрос цедента. Например, успешно работает сервис онлайн-консультирования цедентов, а также оформление запросов котировок рисков на факультативное квотное перестрахование или на базе факультативного эксцедента убытка перестраховочной группы Gen Re – facworld.com [2, с. 184]

Следует заметить, что первые двадцать профессиональных перестраховщиков в мире собирает около 60% всех перестраховочных премий. Часть из них работает на прямую с более мелкими страховыми компаниями. Некоторые предпочитают работать через перестраховочных брокеров. Крупные перестраховочные брокеры, такие как AON Benfield, Willis, занимаются активно как прямым страхованием, так и перестрахованием, в том числе и онлайн-перестрахованием [1, с. 122].

Историю развития онлайн-перестрахования в мире можно условно разделить на три этапа. Первый этап – «Зарождение» (с 1990 по 1999 гг.), в период которого происходило становление корпоративного онлайн-перестрахования. Этот период характеризуется тем, что программные продукты для онлайн-перестрахования, имели в основном глобальные профессиональные перестраховщики. Например, Кельнское перестраховочное общество, кото-



Рис. 1. Классификация перестрахования по признаку коммуникации

рое присылало своим потенциальным цедентам, электронную форму профиля риска по автокаско. Страховщик заполнял ее данными за 5–7 лет, указывая объемы страховых премий в разрезе страховых сумм, страховые выплаты. В результате получался развернутый анализ убыточности и предложение перестраховочной защиты данного страхового портфеля.

Второй этап – «Становление» (с 1999 по 2013 г.) – ознаменовался созданием в США электронного сервиса перестрахования eReinsure. В США в начале 2000-х гг. у многих институциональных и индивидуальных инвесторов были завышенные ожидания по доходности от инвестирования в ИТ стартапы, многие из которых в последствие не оправдались. Электронный перестраховочный сервис eReinsure преуспел благодаря сотрудничеству с перестраховочными брокерами.

Третий этап – «Развитие» (с 2013 года и по настоящее время). В Украине в 2013 г. организовывается своя электронная перестраховочная биржа, как помощь отечественным цедентам в размещении неудобных и нестандартных рисков на перестраховочном рынке. После испытания сервиса перестрахования на отечественном рынке планировалось вывести его на международный уровень.

Идея максимально автоматизировать и перевести в режим онлайн операции по перестрахованию имели несколько предпосылок.

1. Успешные международные бронирования жилья с помощью онлайн-сервиса booking.com, резервирование авиабилетов Amadeus, аренды авто по всему миру, которые позволили рядовым гражданам экономить на услугах туроператоров, заказывая это все самостоятельно.

2. Перевод в режим онлайн операций страхования, появление сервиса онлайн страховых агрегаторов.

3. Появление социальных сетей, которые взяли функции коммуникации между людьми в онлайн в свои руки.

4. Появление портала Али-экспресс – глобального онлайн сервиса доступных товаров по всему миру с множеством социальных и технологических инноваций, завоевавших доверие миллионов пользователей.

5. Появился новый молодежный класс интернет предпринимателей, дропшиперов (dropshippers – в пер. с англ. «мелкие торговцы»), готовых продвигать в Интернете как агенты по продажам любой товар или услугу за небольшое вознаграждение.

6. Появилось для дропшиперов соответствующая инфраструктура, бесплатные или малобюджетные интернет-магазины для их активности.

7. Молодые перестраховочные агенты-дроппириры из Индии, Бразилии занялись электронной коммерцией в финансово-страховой сфере и создали стартапы электронных перестраховочных бирж.

Футурологи и экономисты также с неизбежностью предсказывают трансформационные изменения важного рыночного механизма – конкуренции и перевод ее в режим онлайн, где со временем будет доминировать вместо конкурентного сознания, максимизация личных и корпоративных выгод, сознание творческого созидания и активного социально-ответственного взаимодействия.

Основным достоинством онлайн-перестрахования, по нашему мнению, является возможность для профессионалов попытаться решить одно ключевое противоречие между поставщиком услуг онлайн-системы перестрахования и ее пользователями. Его разрешение позволит существенно ускорить развитие сервиса онлайн-перестрахования, приведет к большей прозрачности рынка, экономии временных, финансовых ресурсов. По нашему мнению, нахождение и предоставление привлекательной ценности для пользователей онлайн-системы перестрахования позволит достичь максимальной с их стороны лояльности и приверженности. Однако при выполнении этой задачи основным препятствием на пути к успеху становятся разнообразными рисками. Среди существенных рисков можно выделить: политический, законодательный, организационный, личностный, инвестиционный, кредитный, валютный, финансовый, производственный, маркетинговый, расчетный, имущественный, транспортный, региональный, природо-естественный риск [3, с. 86].

Те или иные риски отягощают различные аспекты предпринимательской деятельности и при их реализации обычно негативно влияют на количественные показатели финансовых результатов. Для представления объективной картины в бизнесе обычно используют сбалансированную систему показателей, которая состоит из четырех ключевых аспектов: финансовой, маркетинговой, операционной и ИТ, управления и развития персонала. Количественные показатели данных дают объективную картину о ситуации в бизнесе. Однако она является неполной вследствие недостатка качественных показателей, которые отражают компоненты культурного и социального капитала компании, который должен трансформироваться в финансово-экономический капитал.

В ответ на вызовы глобальной конкуренции электронной коммерции в перестраховании, руководители отечественного онлайн-сервиса перестрахования берут себе на вооружение известную в мире концепцию эффективного и качественного управления бизнесом как комплайнс. В переводе с английского compliance – это согласие, соответствие требованиям, указаниям, правилам, традициям, обычаям, корпоративной культуре, а также соответствие фактического состояния дел имеющимся стандартам качества. Комплайнс контроль активно применяется в финансовой, банковской, страховой сфере как соответствие внешним и

внутренним требованиям стейкхолдеров (заинтересованных лиц).

Комплајнс-система онлайн-сервиса перестрахования представляет собой совокупность элементов корпоративной культуры организационной структуры, правил и процедур, регламентирующих внутренними нормативными документами, как обеспечение соответствия компании различным внутренним и внешним требованиям. Ее работа происходит как реакция системы управления онлайн-сервиса перестрахования на внешний запрос, например, от цедента сделать независимую экспертизу и оценку какого-то крупного и нестандартного риска сюрвейером. Идет обработка этого запроса и как ответ возникает новая услуга такой экспертизы и оценки сюрвейером.

В микроэкономике существует понятие жизненного цикла товара или услуги. Если позаимствовать его в область комплајнса, то жизненный цикл внешнего или внутреннего требования проходит следующую цепочку:

1) появление (на этапе обсуждения проекта документа, в котором содержится данное требование);

2) утверждение (документ принят, но не вступил в силу);

3) вступление в силу и период действия документа (с момента вступления в силу до наступления событий, указанных в п. 4–5);

4) трансформация (изменение первоначальных параметров требования);

5) отмена требования в связи:

– с появлением/утверждением/вступлением в силу нового требования;

– трансформацией другого требования, которое отменяет применение рассматриваемого нами требования;

– ненужностью его дальнейшего исполнения [4. с. 93].

Кроме комплајнса, руководители отечественного сервиса онлайн-перестрахования используют у себя систему управления качеством в сфере информационных технологий. Она используется для индивидуальных особенностей, причинно-следственных связей и вариантов решений оценки риска, установления собственного удержания и передачи его части перестраховщикам. Кроме того, для прописывания этих особенностей в программах онлайн-сервиса, нужно иметь достаточный практический опыт применения факультативных договоров на основе квоты и эксцедента убытка, а также облигаторных договоров эксцедента сумм и эксцедента убытка. Для особо крупных рисков программистам придется прописывать сервис компрессии как объединение перестраховочного покрытия на пропорциональной и непропорциональной основе.

Опрос пользователей электронных перестраховочных бирж (цедентов, брокеров, перестраховщиков) дал возможность составить рей-

тинг по ценности и выгоды для них шести достоинств онлайн-перестрахования:

1. Получение новых контактов на глобальных и локальных рынках перестрахования – 65%.

2. Использование удобных инструментов для работы с существующими партнерами – 57%.

3. Обеспечение процессов проведения переговоров и обмена документами – 51%.

4. Новый бизнес, привлечение клиентов без дополнительных инвестиций – 40%.

5. Высокая скорость обработки перестраховочных операций – 33%.

6. В результате тендеров получения котировки на перестраховочное покрытие – лучшая цена – 18% [5].

В Украине развитие электронной коммерции в перестраховании воплотилось в сотрудничестве сервиса FlyRe с Райффайзенбанком Аваль в сфере страхования и перестрахования залогового имущества [6].

Современная практика проведения перестрахования показывает, что вся инфраструктура рынка перестрахования с высококвалифицированными и опытными перестраховочными брокерами, андеррайтерами, цедентами и перестраховщиками отлично справляется с текущими задачами, угрозами и вызовами. Цеденты, ищущие наиболее экономичную котировку для размещения своего риска, находят ее на электронной перестраховочной бирже.

Однако в онлайн-перестраховании есть как достоинства, так и недостатки. Первый недостаток – вызывающая разные реакции инновация, которая должна прожить три стадии жизненного цикла:

1. Этого не может быть.

2. В этом что-то есть.

3. Этим уже все пользуются.

Анализируя второй недостаток, видна необходимость привыкания к новому и сложному интерфейсу онлайн-перестрахования. В третьем недостатке – сложная процедура регистрации и верификации с предоставлением разных документов. Если же потом не пользоваться ею, то станет жалко времени и сил, потраченных на освоение, обучение.

Кроме перечисленных, можно выделить следующие недостатки:

– необходимость перечисления брокером или цедентом премии за использование онлайн-перестрахования, а также сложность контроля поступления платежа на счет перестраховщика;

– комиссия за услуги онлайн-перестрахования может быть сопоставима с затратами на налогообложение, которую сегодня не готовы платить цеденты;

– качество онлайн-перестрахования проигрывает сегодня офлайн варианту. Многие профессиональные перестраховщики имеют свои индивидуальные перестраховочные продукты. Для их размещения в электронной перестрахо-

вочной бирже нужна специально разработанная платформа, которая позволила бы оформить операцию автономно от службы технической поддержки биржи.

Международный рынок перестрахования попеременно проходит мягкую или твердую фазы в развитии. Предпосылками наступления мягкой фазы является низкая убыточность на рынке и падение тарифов, в твердой фазе, наоборот, высокая убыточность – предопределяет рост цен облигаторного покрытия при его пролонгации. При активном применении онлайн-сервиса перестрахования в будущем он имеет все шансы объединения со страховыми онлайн-сервисами в единую социальную сеть по качественному управлению рисками.

Одним из актуальных стратегических, финансовых, маркетинговых рисков является позиционирование онлайн-сервиса перестрахования, его организационно-правовая форма и организационная структура. В истории страхования между собой конкурируют за внимание и деньги собственников рисков (страхователей) две формы. Первая – это коммерческие страховщики, вторая форма – общества взаимного страхования. На выбор организационной формы онлайн-перестрахования влияет:

- уровень развития страхового и перестраховочного рынка;
- его национальные и социокультурные особенности;
- уровень развития информационных технологий;
- профессиональная и управленческая компетенция создателей;
- менеджеров, разработчиков этого сервиса и пользователей – цедентов, брокеров, перестраховщиков.

Для ускоренного развития сервиса, уровень профессиональных компетенций, в частности, в управлении рисками и качеством предоставляемых услуг должен быть сопоставимым и как можно более высоким у всех заинтересованных сторон.

Динамика развития перестраховочной торговой площадки зависит от многих факторов. Среди основных факторов, можно выделить этический кодекс участников сервиса и гармонизацию коммуникации всех заинтересованных сторон, обеспечение безопасности данных пользователей. Также это использование добросовестной конкуренции, репутация собственника, культурный, экономический и социальный капитал руководителя и персонала, маркетинговое позиционирование и корпоративная стратегия. Рассмотрение этих факторов с точки зрения управления рисками позволит выделить релевантные качества, обеспечивающие ценность онлайн-платформы для ее пользователей, что позволит впоследствии получить ей долгосрочное конкурентное преимущество.

Одним из популярных маркетинговых инструментов корректировки корпоративной, конкурентной стратегии и получения необходимой информации для принятия обоснованных, управленческих решений по поводу изменения позиционирования на рынке является бенчмаркинг. Бенчмаркинг – это некое контрольное тестирование и сравнение, сопоставление лучших компаний на рынке с тестируемой компанией. В табл. 1 рассмотрены существующие сегодня в мире четыре сервиса онлайн-перестрахования (электронные перестраховочные биржи). В 1999 г. в США формируется первый онлайн сервис eReinsure. За 17 лет работы он

Таблица 1

**Сопоставление характеристик четырех международных сервисов
онлайн-перестрахования**

Электронные перестраховочные, биржи, страна, год создания	eReinsure, США (1999)	FlyRe, Украина (2013)	Releague, Индия (2015)	PlaceRe, Бразилия 2 (015)
Показатели				
Достоинства	Высокая репутация	Инновации, гибкость, ориентация на цедента	Инновации и традиции Ллойда	Латиноамериканский лидер, универсальность
Недостатки	Кибер-риски	Стартап	Стартап	Стартап
Особенности языков коммуникации	Английский	Мультиязычность	Английский	Английский, Испанский, португальский
Перспективы	Глобальное лидерство	Интеграция и объединение в единую систему	Региональный лидер	Интеграция и объединение в единую систему

приобрел высокую репутацию и играет на международном рынке заметную роль.

В 2013 г. в Украине был создан гибкий инновационный с широкими возможностями по мультязычной локализации, онлайн-сервис по перестрахованию FlyRe. Стратегические цели этого сервиса – выход на международный рынок перестрахования с предложением необходимой для пользователей ценности. Среди его преимуществ эксперты выделяют гибкость, универсальность, склонность к системной интеграции всех онлайн-сервисов в единую сеть. В 2015 г. в Индии был создан сервис Releague, в котором могут регистрироваться цеденты только из тех стран и регионов, где не работают перестраховочные брокеры. Учитывая общую историю Великобритании и Индии, эта электронная перестраховочная биржа в основном ориентирована на работу с Лондонским рынком перестрахования. В том же 2015 г. в Бразилии появляется национальная торговая онлайн площадка по перестрахованию с Place Re. Ее языковая локализация, кроме английского, включает испанский и португальский языки. Ее преимуществом эксперты называют универсальность и стремление к системной интеграции. Кроме того, для апробации данной системы предусмотрен бонус – 90 дней бесплатного периода, после которого взимается абонплата 40 дол. США в месяц. Американский сервис в отличие от трех других, пребывающих еще на стадии стартапа, уже состоялся, однако работа его в большей степени направлена на коммуникацию и взаимодействие цедентов, брокеров, перестраховщиков, благодаря предлагаемым онлайн-программным продуктам. Нужно также отметить, что после успешного прохождения этапа стартапа всем трем сервисам для дальнейшего распространения биржевого онлайн-перестрахования целесообразно интегрироваться с состоявшимся уже американским сервисом и затем объединиться в единую социальную сеть онлайн-перестрахования.

Выводы из этого исследования и перспективы дальнейших изысканий в этом направлении.

1. Определены три этапа развития в мире онлайн-перестрахования, дана классификация перестрахования по признаку коммуникации,

выделено корпоративное и биржевое онлайн-перестрахование, отмечено превалирование корпоративной формы онлайн-перестрахования над биржевой с момента создания в США первого электронного перестраховочного сервиса и по настоящее время.

2. Онлайн-перестрахование имеет несомненные достоинства для цедента, перестраховочного брокера: получение от перестраховщика более низкой цены в результате тендера котировок риска, а также и для перестраховщика и работающего с ним перестраховочного брокера как не требующий дополнительных инвестиций способ привлечения новых цедентов.

3. Онлайн-перестрахованию, представленному четырьмя международными сервисами, сегодня сопутствуют два риска. Первый – риск снижения своего удельного веса по отношению к офлайн-перестрахованию. Две основные причины:

- недостаточное финансирование стартапов;
- необеспечение необходимой ценности для клиента, в частности, привлекательного соотношения цены и качества онлайн-перестраховочной услуги для цедентов.

Второй – риск динамичного развития, посредством системной интеграции и объединения всех четырех сервисов в одну мировую систему онлайн-перестрахования.

4. Перспективы дальнейших исследований сферы онлайн-перестрахования представляются в системной интеграции с индустрией высоких технологий ориентированной на управление рисками. Создание в единой сети онлайн-перестрахования отдельного сервиса для запросов ученым на решение технических, технологических задач. Кроме того, создание отдельного сервиса краудфандинговой платформы финансирования стартапов превентивного, реабилитационного хайтек-кластера, ориентированного на исследование, разработку, производство и реализацию посредством дистрибуции через перестраховщиков, брокеров, страховщиков, страхователей соответствующих, наукоемких продуктов, предоставление природоохранных, ветеринарных и медицинских услуг на основе прогнозирования и внедрения технических, биотехнологических решений по защите от рисков.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Артамонов А. Право перестрахования: в 2 т. / А. Артамонов, С. Дедиков. – М.: Страховая пресса, 2014. – 1222 с.
2. Гришин Г. Энциклопедия страхования: в 2 т. / Г. Гришин, Н. Солонько. – М.: Страховая пресса, 2013. – 950 с.
3. Шахов В. Введение в страхование: экономический аспект / В. Шахов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 192 с.
4. Пфайфер К. Введение в перестрахование / К. Пфайфер. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 231 с.
5. Нестерчук Я. Как стартап FlyRe меняет рынок страхования / Я. Нестерчук. – 2015. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://igate.com.ua/news/8214-kak-startap-flyre-menyaet-rynok-strahovaniya/>
6. Лозневой П. Райффайзен Банк Аваль и FlyRe запустили онлайн-биржу страхования для заемщиков / П. Лозневой. – 2015. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://my-banks.info/banks_raiffaizen-bank-aval_novosti_raiffaizen-bank-aval-i-flyre-zapustili-onlain-birzhu-strahovaniya-dlya-zaemshikov