

Секция «43.9 Управление рисками и страхование: новые вызовы и возможности»

Системные риски цифровой трансформации страхования: необходимость смены регуляторной парадигмы

Заявка № 1667404

Цифровая трансформация страховой отрасли, которая проявляется в повсеместном внедрении искусственного интеллекта, технологий больших данных, интернета вещей и блокчейна, создаёт принципиально новую систему экономических отношений. Этот процесс сопряжен с фундаментальным противоречием: технологии, которые используются для повышения эффективности традиционной страховой модели, одновременно подрывают её основные принципы — солидарность, эквивалентность и обеспечения выплат. Этот феномен получил название «парадокса цифровизации». Персонализация тарифов исключает перекрёстное субсидирование и ведет к «цифровой селекции» клиентов, гибридные продукты размывают границу между страховой премией и оплатой сопутствующих сервисов, приоритет смещается с компенсации ущерба на его предотвращение.

Сложившаяся в индустриальную эпоху система регулирования, которая ориентирована на контроль материальных активов и финансовых резервов, оказывается не способна справиться с новыми реалиями. Законодательная «институциональная инерция» блокирует развитие собственных IT-компетенций страховых компаний. Пруденциальный надзор не учитывает риски, связанные с данными и алгоритмами как ключевыми активами, а также киберугрозы, способные вызвать каскадные сбои в взаимосвязанных экосистемах. Это порождает необходимость выявления и классификации новых системных рисков и разработки адекватных механизмов управления ими.

В ходе исследования были выделены три группы системных рисков, возникающих в процессе цифровой трансформации страхования: риски структурной уязвимости, риски деградации доверия, риски регуляторного арбитража. Предложен выход из сложившейся ситуации — смена парадигмы управления отраслью, что подразумевает переход от политики реагирующего контроля к стратегии опережающей институциональной адаптации, согласующейся с принципами «умного регулирования». Предложен комплекс взаимосвязанных мер, к которым относятся модернизация правового поля, трансформация пруденциального надзора, защита цифрового суверенитета потребителя