

ПРИМЕНЕНИЕ ТЕЛЕМЕТРИИ В СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЯХ

Иголина Алина Александровна*

студент

igonina-alina@mail.ru

Бедрикова Юлия Анатольевна*

студент

ubedrikova@mail.ru

* ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»,
г. Саранск, Россия

Аннотация:

Статья посвящена актуальной на сегодняшний день проблеме использования телематики в автостраховании. Рассмотренная нормативно - правовая база не способна обеспечивать должного правового регулирования, в связи с чем, необходимо разрабатывать государственные стандарты, искать возможные перспективы их внедрения в страховании с телеметрией. Телеметрия – это будущее безопасности дорог, помощник и опора для регулирования дорожного движения.

Ключевые слова: искусственный интеллект (ИИ); страхование; страховщики; страховые технологии; регулятор; транспортное средство.

УДК 004.89

DOI: 10.24411/2658-6932-2022-10000

Для цитирования: Иголина А. А., Бедрикова Ю. А. Применение телеметрии в страховых отношениях / А. А. Иголина, Ю. А. Бедрикова // Контентус. – 2022. – № 4. – С. 34 – 42.

В 2020 г. экономика Великобритании впервые, начиная с 2009 г., погрузилась в затяжную рецессию. Причинами изменения вектора развития стали внешние шоки: пандемия коронавируса и политические события. Падение ВВП более, чем на 5% было вызвано распространением новой

коронавирусной. Актуальность данной темы обусловлена развитием технологий искусственного интеллекта в автостраховании, поскольку возрастающая роль транспортных средств на дорогах, ставит задачу по оптимизации оперативного управления ими.

Цель работы заключается в оценке готовности рынка страховых услуг РФ и достаточности нормативно-правовой базы в отечественном праве к внедрению телеметрии в автостраховании.

Объект исследования – нормативно-правовая база РФ, регламентирующая сферу использования телеметрии в страховых отношениях.

Предмет исследования – проблемные аспекты и перспективы использования телеметрии на отечественном рынке страховых услуг.

В качестве методов использовались общенаучные методы исследования – индукция, дедукция, анализ, синтез, сравнение.

Телематика – это раздел информатики, которая охватывает область телекоммуникаций, подразумевающая интеллектуальные системы, осуществляющие наблюдение за движением транспортного средства. Их функции не сводятся к учету средней скорости, пробега, времени в пути. Мир интеллектуальных технологий дает возможность полностью оценить состояние основных узлов автомобиля и стиль вождения автовладельца.

На современном этапе одним из провалов рынка страхования является асимметрия информации, которая проявляется в разном доступе сторон к информации. Одна из сторон может располагать знанием определенных особенностей (например, страховая компания располагала информацией о правилах и нюансах начисления баллов), когда другая сторона была ограничена только базовыми знаниями (например, водитель знал только о том, что нужно безопасно ездить). Также возможны скрытые действия, одна из сторон - участница сделки (страховая компания) может совершать недобросовестные действия (снятие баллов), влияющие на другую сторону, но непосредственно ею не наблюдаемые. Судя по ситуации, сейчас клиент практически не имеет возможности даже прямого контакта со страховщиком при применении инновационной технологии страхования с телематикой.

Задача государства урегулировать применение искусственного интеллекта в страховании так, чтобы страховщик не мог вести недобросовестную практику по отношению к страхователю, но в то же время предотвратить недобросовестное поведение клиента. Таким образом, основная задача регулятора сводится к созданию оптимальной институциональной среды для правомерного поведения сторон [4].

В России регулятором в сфере страхового рынка выступает непосредственно Центральный Банк.

Перспективно регулирование бизнеса их объединениями - саморегулируемыми организациями. Они тоже вполне подходят под термин

"регулятор". То есть страховые компании сами устанавливают некоторые правила бизнеса, саморегулируемые объединения - гаранты того, что все выполняют эти правила. Они проводят аудит и т.п.

Возможно, объединений усилий Банка России, как регулятора российского страхового рынка, с саморегулируемой организацией Всероссийского союза страховщиков в создании необходимых условий для развития страховой телематики, в том числе создание на базе Всероссийского союза страховщиков единой площадки для сбора статистики о владельцах транспортных средств с целью дальнейшего использования этой информации всеми страховыми компаниями. Данное предложение может быть реализовано за счет совершенствования существующей единой базы Российского союза страховщиков.

Законодательная база страхования с телематикой на данный момент достаточно слабая:

1) Распоряжение Правительства РФ от 19 августа 2020 г. № 2129-р «Об утверждении Концепции развития регулирования отношений в сфере технологий искусственного интеллекта и робототехники на период до 2024 г.» [7].

2) Федеральный закон "О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для разработки и внедрения технологий искусственного интеллекта в субъекте Российской Федерации - городе федерального значения Москве и внесении изменений в статьи 6 и 10 Федерального закона "О персональных данных" от 24.04.2020 N 123-ФЗ [8].

В настоящее время ведётся разработка государственных стандартов – работа, которая потребует усилий как со стороны властей, так и со стороны страховщиков. В этой связи выделяются три основные задачи, на решение которых должно быть направлено регулирование:

1) создание основ правового регулирования новых общественных отношений, формирующихся в связи с применением систем ИИ и робототехники, имеющих преимущественно стимулирующий характер;

2) определение правовых барьеров, затрудняющих разработку и применением систем ИИ и робототехники в различных отраслях экономики и социальной сфере;

3) формирование национальной системы стандартизации и оценки ответственности в области технологий ИИ и робототехники.

В российской практике регулирования вопросы использования больших данных затронуты на данный момент лишь в некоторых аспектах. Так, с целью защиты персональных данных принят Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Задачей указанного Федерального закона является обеспечение защиты прав и свобод человека и гражданина

при обработке его персональных данных, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну.

Прозрачность взаимодействия потребителя, производителя и регулятора может обеспечиваться инструментарием, удовлетворяющим нужды регулятора, при этом оставляя достаточную степень свободы для защиты интеллектуальной собственности производителя ПО и владельца обучающейся модели [3].

Возможна перспектива внедрения в виде стандартов саморегулируемых организаций правил использования ИИ в страховании, разработанных Банком России совместно с банками и иными финансовыми организациями. Например,

1) В финансовой организации должна быть разработана стратегия управления данными, регламентирующая такие вопросы управления большими данными, как порядок их сбора и хранения, обеспечения полноты и качества данных, состав ответственных лиц (подразделений), ответственность руководства организации, порядок осуществления проверок со стороны внутреннего аудита.

2) Должна быть разработана система регулярной актуализации больших данных в соответствии с их характером. Модели должны проходить регулярную калибровку. Сами модели должны быть прозрачными, интерпретируемыми и пригодными для независимой проверки со стороны внешнего аудита и регулятора.

3) С целью ограничения рисков, связанных с этическим использованием больших данных, должны быть разработаны специальные этические принципы, которые могут быть закреплены на уровне стандарта СРО.

Распространение использования технологий искусственного интеллекта в страховании для личных финансов влечёт за собой риски и возможности.

Существуют следующие риски:

- 1) Кибермошенничество;
- 2) Риск нарушения этического использования внешних больших данных, таких как данные социальных сетей, поисковых запросов в Интернете, операторов сотовой связи, платежные данные, данные геолокации и прочие (которые не являются обезличенными);
- 3) Снижение специалистов в области оценки страховых случаев, что будет сопровождено ростом цен на их услуги;
- 4) Риск незаметного изменения алгоритмов самообучающимся ИИ, что приведёт к отсутствию “прозрачности и автоматизма”;

Возможности в страховании для личных финансов:

- 1) Под этическим использованием понимается, в частности, отсутствие какой-либо дискриминации, как ценовой, так и иной, включая гендерную,

расовую, национальную и прочую, отсутствие ограничений свободы выбора финансовых услуг (в том числе отсутствие злоупотреблений частной информацией пользователей, размещенной в Интернете);

2) Цифровой финансовый советник/консультант;

3) Автоматизированные процессы обработки заявок;

4) Риск-ориентированный подход к оценке клиента;

5) Визуализация информации для клиентов, что позволяет осуществить расчет стоимости самостоятельно.

Поэтому необходимо увеличивать расходы на обеспечение информационной безопасности страховых компаний. Что необходимо?

1) На основе анализа больших данных необходимо совершенствовать алгоритм отслеживания дефектных участков и различных преград дорожного полотна и вносить корректировки в работу программы.

2) Разработка нового программного обеспечения, учитывающего все особенности вождения - в частности, выезд на встречную полосу и другие правонарушения, не связанные с внезапным ускорением и торможением.

3) Коммуницирование между автомобилями, позволяющее отследить типовое поведение водителей.

4) Введение более совершенной системы обратной связи.

5) Чёрный ящик сыграет на руку или мы сыграем в него?

Таким образом, как и любая новая система, страхование с телеметрией требует существенной модернизации. Необходимо совершенствование законодательной базы обеспечивающее стабильное выполнение обязательств страховщиков. Искусственный интеллект не имеет нормативного регулирования в текущей законодательной базе. Данная тенденция существует во всех странах, с введением беспилотного управления автомобилем. Хотя и наша страна не так давно начала развивать данное направление в области страхования, необходимо в ускоренном темпе проводить калибровку системы телеметрии. Телеметрия – это будущее безопасной дороги, которая станет основой для регулирования дорожного движения. Необходимо приобщать население к использованию интеллектуальных ресурсов в сфере автострахования.

Список использованных источников

1. **Беляев Е.М.** Интернет-страхование как основной инструмент цифровизации рынка страхования / Е.М. Беляев // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. 2020. – Текст: электронный – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42375561>
2. **Волкова В.С.** Цифровизация рынка страхования в России / В.С. Волкова // Экономика нового мира. – 2019. – 26-32 с. – eISSN: – Текст: электронный – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41177288>
3. **Федоркова А.А.** Цифровизация рынка страхования: проблемы и перспективы / А.А. Федоркова // Цифровая экономика и финансы. – 2020. –68-70 с. – Текст: электронный – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42593429>
4. **Глотова И. И.** Автострахование в России: тенденции, проблемы и перспективы развития / И. И. Глотова, Е. П. Томилина, Ю. Г. Аджаметова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – Т. 4. – № 10. – С. 115-122. – ISSN: 2227-3891 – Текст: электронный – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36577297>
5. **Дорожкина Е. Е.** Перспективы использования инструментария bigdata в страховании автотранспорта / Е. Е. Дорожкина, А. В. Дорожкин // Корпоративная экономика. – 2019. – № 4(20). – С. 59-64. – ISSN: 2413-0176 – Текст: электронный – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42307113>
6. Распоряжение Правительства РФ от 19 августа 2020 г. № 2129-р Об утверждении Концепции развития регулирования отношений в сфере технологий искусственного интеллекта и робототехники на период до 2024 г. - Текст: электронный – URL: <https://base.garant.ru/74560628/>
7. Федеральный закон "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ (последняя редакция) - [Электронный ресурс] - URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/

ARTIFICIAL INTELLIGENCE AND BIG DATA IN INSURANCE WITH TELEMATICS

Igonina Alina**

Student

igonina-alina@mail.ru

Bedrikova Julia**

Student

ubedrikova@mail.ru

** Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "National Research Ogarev Mordovia State University", Saransk, Russia

Abstract:

The paper is devoted to the up-to-date problem of using telematics in vehicle insurance. The considered normative and legal framework is not able to provide proper legal regulation, therefore, it is necessary to develop state standards, look for possible prospects of their implementation in insurance with telemetry. Telemetry is the future of road safety, an assistant and support for traffic regulation.

Keywords:

artificial intelligence (AI); insurance; insurers; insurance technologies; regulator; vehicle.