

РАЗВИТИЕ ОНЛАЙН СТРАХОВАНИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ

Шермаматова Ирода Ойбековна

Ташкентский государственный экономический университет

В последние годы в Республике Узбекистан наблюдается ускоренный рост страховых организаций, особенно в области добровольного страхования. Это свидетельствует о заметном развитии страхового сектора и увеличении уровня доверия к страховым компаниям. По состоянию на 1 января 2024 года в стране функционируют 43 страховые организации, среди которых 8 специализируются на страховании жизни.

За 2023 год в страховом секторе Узбекистана было зарегистрировано около 9,74 миллиона действующих договоров и заключено 9,13 миллиона новых договоров. Для сравнения, в 2022 году эти показатели составляли 8,40 миллиона и 7,95 миллиона соответственно. Эти цифры указывают на устойчивый рост спроса на страховые услуги как среди частных лиц, так и среди бизнеса, а также на расширение спектра предлагаемых страховых продуктов.

Таблица-1

Информация об общих страховых обязательствах в области страхования (млн.сум)¹

№	Наименование страховой компании	Страховые обязательства		
		12/31/2022	12/31/2023	изменения в %
	Общий	2,073,999,369	2,325,471,977	+12.1%
1	АО "O'ZBEKINVEST"	297,920,260	387,053,939	+29.9%
2	АО "APEX INSURANCE"	298,739,626	358,724,027	+20.1%
3	АО "TEMIRYO'L SUG'URTA"	140,297,704	210,086,677	+49.7%
4	АО "GROSS SUG'URTA KOMPANIYASI"	129,508,584	200,649,655	+54.9%
5	АО "O'ZAGROSUG'URTA"	131,431,820	196,047,063	+49.2%

¹ Таблица составлена автором на основе данных сайта <https://www.imv.uz/>

6	AO "KAFOLAT SUG'URTA KOMPANIYASI"	117,687,994	124,718,297	+6.0%
7	AO "KAPITAL SUG'URTA"	51,561,799	114,116,215	+121.3%
8	AO "DD GENERAL INSURANCE"	5,826,832	86,944,542	>+1000%
9	AO "SQB INSURANCE SUG'URTA KOMPANIYASI"	49,954,671	67,807,778	+35.7%
10	AO "IMPEX-INSURANCE"	21,243,337	58,944,985	+177.5%

Таблица 1 представляет информацию об общих страховых обязательствах десяти страховых компаний Узбекистана на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2023 года, а также изменение в процентах за этот период. **Общий объем страховых обязательств всех компаний** вырос с 2,073,999,369 млн. сум до 2,325,471,977 млн. сум, что составляет прирост на 12.1%. Это указывает на общий рост страхового сектора. Наибольший прирост в процентах показала компания **"DD GENERAL INSURANCE"**, увеличив свои обязательства более чем на 1000%, что свидетельствует о значительном расширении ее деятельности за год. **"IMPEX-INSURANCE"** также продемонстрировала значительный прирост в 177.5%, что может указывать на успешные стратегии роста или новые виды услуг.

Развитие цифрового страхования в Узбекистане является одним из ключевых факторов, способствующих динамичному росту страхового сектора в стране. Этот процесс затрагивает все аспекты страховой деятельности, начиная от заключения договоров и управления полисами до урегулирования убытков и взаимодействия с клиентами. Страховые компании в Узбекистане активно внедряют онлайн-платформы и мобильные приложения, позволяющие клиентам заключать страховые договоры, оплачивать премии и управлять своими полисами без необходимости посещения офисов. Это значительно упрощает процесс взаимодействия и делает страховые услуги более доступными. Внедрение систем автоматизации позволяет страховым компаниям ускорить обработку заявок, улучшить точность расчетов и сократить время урегулирования убытков. Это повышает эффективность работы и снижает операционные издержки.

Также, использование финтех-решений, таких как электронные платежные системы и цифровые кошельки, способствует повышению удобства и безопасности проведения финансовых операций. Это также способствует росту доверия населения к цифровым страховым услугам. Анализ больших данных и использование аналитических инструментов позволяют страховым компаниям лучше понимать потребности клиентов, прогнозировать риски и разрабатывать

более персонализированные страховые продукты. Это повышает качество обслуживания и удовлетворенность клиентов.

За последние годы в Узбекистане были достигнуты значительные успехи в развитии цифрового страхования. Количество онлайн-заключенных договоров и цифровых взаимодействий с клиентами неуклонно растет, что свидетельствует о повышении уровня доверия к цифровым решениям. Важную роль в этом процессе играет государственная поддержка и регулирование. Принятие законодательных актов, направленных на развитие цифровой экономики и улучшение бизнес-климата, способствует созданию благоприятных условий для внедрения инновационных технологий в страховую отрасль.

На сегодняшний день страховые компании Узбекистана находятся на стадии перехода на работу в цифровом режиме. Согласно постановлению Президента от 23 октября 2021 года «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни», с 1 июля 2022 года разрешено предоставление всех видов страхования в электронной форме. Все страховые полисы регистрируются в Единой автоматизированной информационной системе, управляемой Агентством по развитию страхового рынка при Министерстве экономики и финансов совместно с Фондом гарантирования страховых выплат.

С 1 января 2023 года отменено оформление полисов обязательного страхования на бумаге. В связи с этим на сайте АО «Узагросугурта» (agros.uz) введена система онлайн-оформления обязательного страхования. Клиенты теперь могут приобретать полисы онлайн без необходимости посещения офисов. В начале года через систему «онлайн-полис» предлагались 18 видов страховых услуг, а к октябрю их количество увеличилось до 26. Планируется перевести в электронный формат все виды страхования для физических и юридических лиц. Также, с 1 сентября 2024 года в Узбекистане вводится порядок, согласно которому:

- Регистрация договоров страхования (перестрахования) и оформление страховых полисов по всем видам страхования в Единой автоматизированной информационной системе становятся обязательными.

- Прекращается практика оформления страховых полисов исключительно в бумажной форме.

- Полисы, не оформленные через Единую автоматизированную информационную систему, считаются недействительными и их неоформление рассматривается как однократное грубое нарушение лицензионных требований и условий страховщика. Национальное агентство перспективных проектов будет вести рейтинг страховщиков по качеству предоставляемых страховых услуг и публиковать его в средствах массовой информации.

В целом, цифровизация страхового рынка Узбекистана способствует созданию более эффективной, прозрачной и удобной для клиентов системы страхования. Это укрепляет доверие к страховым компаниям, привлекает новых клиентов и стимулирует дальнейшее развитие страхового сектора в стране.

В заключении стоит отметить, что цифровизация страхового сектора в Узбекистане является ключевым драйвером его роста и развития. Внедрение современных технологий позволяет не только повысить эффективность работы страховых компаний, но и улучшить качество обслуживания клиентов, сделав страховые услуги более доступными и удобными. В ближайшие годы ожидается дальнейшее расширение и углубление цифровых преобразований, что будет способствовать укреплению позиций Узбекистана на рынке страховых услуг.

Список использованной литературы

1. Постановление Президента Республики Узбекистан, от 23.10.2021 г. № ПП-5265 «О дополнительных мерах по цифровизации страхового рынка и развитию сферы страхования жизни»
2. Постановление президента Республики Узбекистан от 01.03.2024 г. №пп-108: «О комплексных мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг.»
3. Вичугова, А. Цифровизация и автоматизация – не одно и то же: разбираем 5 основных отличий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bigdataschool.ru/blog/%D1%86%D0%B8%D1%84%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F-%D0%B8-%D0%B0%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F.html>.
4. Рейтинговое агентство «Ahbor-Reyting» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ahbor-reyting.uz/ru>
5. Официальный сайт Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.imv.uz/>
6. Официальный сайт АО «Узагросугурта» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: agros.uz