ФОРМИРОВАНИЕ ЭКОСИСТЕМЫ ЦИФРОВЫХ СТРАХОВЫХ УСЛУГ В СФЕРЕ ТУРИЗМА

Усманова Азиза Бахтиер кизи
Aziza.b2507@gmail.com
ORCID: 0009-0007-1488-9989

Аннотация. В статье рассмотрены особенности формирования цифровой страховой экосистемы в сфере туризма. Проанализирована роль страховых компаний, туристических платформ, авиакомпаний, гостиничных сервисов и платёжных систем в создании единой цифровой среды. Определены основные преимущества интеграции цифровых технологий и направления дальнейшего развития страховых услуг в туристической отрасли.

Ключевые слова: цифровое страхование, страховая экосистема, туризм, цифровые платформы, страховые услуги, API-интеграция, искусственный интеллект.

Современное развитие туристической отрасли всё в большей степени основывается на цифровых платформах, объединяющих бронирование, оплату, транспортные, гостиничные и сопутствующие услуги. В этих условиях страхование постепенно интегрируется в единую цифровую туристическую экосистему и становится частью клиентского пути непосредственно в момент приобретения основной услуги. По данным Grand View Research, объём мирового рынка встроенного страхования в 2025 году оценивался в 145,2 млрд долл. США, при этом цифровые и онлайн-платформы занимали ведущие позиции в структуре его распространения [1].

Формирование экосистемы цифровых страховых услуг в сфере туризма предполагает взаимодействие страховых компаний, туристических операторов, авиакомпаний, гостиничных платформ, платёжных сервисов и технологических провайдеров в рамках единой информационной среды. Такое взаимодействие позволяет обеспечить персонализацию страховых продуктов, автоматизацию оформления и урегулирования страховых случаев, а также расширить доступность страховой защиты для туристов. В связи с этим исследование механизмов формирования цифровой страховой экосистемы приобретает важное значение для повышения эффективности и качества туристического страхования.

В современной литературе цифровая страховая экосистема рассматривается как результат интеграции страховщиков, цифровых платформ и технологических посредников. E. Nicoletti отмечает, что развитие InsurTech

способствует переходу от изолированной страховой модели к платформенному взаимодействию, в котором страховые продукты становятся частью более широкой цифровой среды [2]. R. Eling и M. Lehmann подчёркивают, что цифровизация изменяет всю цепочку создания стоимости в страховании, включая продажи, андеррайтинг и урегулирование убытков [3]. В свою очередь, исследования в области платформенной экономики показывают, что интеграция данных и сервисов позволяет формировать более персонализированные и доступные продукты для клиентов [4]. Это особенно актуально для туризма, где страхование может быть встроено непосредственно в процессы бронирования и оплаты поездки.

Формирование цифровой страховой экосистемы в сфере туризма предполагает переход от разрозненного предоставления услуг к единому механизму взаимодействия страховщиков, туристических компаний, авиаперевозчиков, гостиниц, платёжных сервисов и цифровых платформ. Основой такой модели является обмен данными в режиме реального времени, позволяющий интегрировать страхование непосредственно в процесс планирования, покупки и сопровождения поездки.

Таблица-1

Основные элементы цифровой страховой экосистемы в сфере туризма

Участник экосистемы	Основная функция	Цифровой инструмент	Результат интеграции
Страховая компания	Страховая защита и урегулирование	ИИ, Big Data, цифровой полис	Персонализация страхования
Туроператор / онлайн-платформа	Продажа туристических услуг	API-интеграция	Включение страхования в туристический продукт
Авиакомпания	Передача данных о рейсах	API, цифровой мониторинг	Автоматическое выявление задержек и отмен
Гостиничные сервисы	Бронирование и размещение	Цифровые платформы	Обмен данными о поездке
Платёжные системы	Оплата услуг и выплат	Цифровые платежи	Ускорение страховых выплат
Турист	Получение страховой защиты	Мобильное приложение	Доступ к услугам в едином цифровом пространстве

Результаты анализа показывают, что эффективность цифровой страховой экосистемы определяется не количеством используемых технологий, а уровнем

взаимосвязанности её участников. При интеграции туристических и страховых информационных систем страховая услуга становится частью единого клиентского пути – от бронирования поездки до урегулирования возможного страхового случая.

Таким образом, перспективная модель цифрового страхования в туризме должна основываться на платформенном взаимодействии, едином обмене данными и автоматизации ключевых процессов. Такая модель позволяет повысить доступность страховой защиты, сократить транзакционные операции и обеспечить более персонализированное обслуживание туристов.

Проведённое исследование показало, что формирование цифровой страховой экосистемы в сфере туризма является важным направлением развития современных страховых услуг. Её эффективность определяется степенью интеграции страховых компаний, туристических операторов, авиакомпаний, гостиничных сервисов, платёжных систем и цифровых платформ в единое информационное пространство.

Использование API-интеграции, искусственного интеллекта, больших данных, мобильных приложений и цифровых платёжных решений позволяет повысить доступность страховых услуг, персонализировать страховые продукты и ускорить процессы урегулирования страховых случаев. В результате страхование становится не отдельной услугой, а частью единого цифрового туристического продукта.

Таким образом, дальнейшее развитие цифровой страховой экосистемы должно быть направлено на углубление межотраслевой интеграции, совершенствование обмена данными и автоматизацию ключевых страховых процессов. Это позволит повысить качество страховой защиты туристов и эффективность взаимодействия всех участников туристического рынка.

Список использованной литературы.

[1] Grand View Research. Embedded Insurance Market Size, Share & Trends Analysis Report. – 2025.

[2] Nicoletti E. *The Future of FinTech: Integrating Finance and Technology in Financial Services*. – Palgrave Macmillan, 2017.

[3] Eling M., Lehmann M. The impact of digitalization on the insurance value chain and the insurability of risks // *The Geneva Papers on Risk and Insurance*. – 2018. – Vol. 43. – P. 359–396.

[4] Parker G., Van Alstyne M., Choudary S. *Platform Revolution: How Networked Markets Are Transforming the Economy*. – New York: W.W. Norton, 2016.