

ЦИФРОВОЙ НАДЗОР КАК НАПРАВЛЕНИЕ ТРАНСФОРМАЦИИ СТРАХОВОГО РЫНКА

Преподаватель TIU

PhD Хайдарова Нугинахон Шухрат кизи

<https://orcid.org/0009-0003-2962-3228>

e-mail: nkhaydarova23@gmail.com

Аннотация. В тезисе рассмотрено развитие цифрового надзора как одного из направлений трансформации страхового рынка. Раскрыты возможности применения цифровых технологий для автоматизации сбора и анализа данных, раннего выявления рисков и повышения эффективности регулирования страховых организаций. Определены перспективы развития цифрового страхового надзора в Узбекистане.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, цифровой надзор, надзорные технологии, цифровизация, регулирование, анализ рисков, страховые организации.

Развитие цифровых финансовых технологий изменяет не только деятельность страховых организаций, но и подходы государственных органов к регулированию и контролю страхового рынка. Рост объёмов цифровых данных, распространение электронных полисов и автоматизация страховых операций формируют необходимость перехода от традиционного надзора к цифровой модели, позволяющей осуществлять постоянный сбор, обработку и анализ информации. В этих условиях цифровой надзор становится важным инструментом повышения прозрачности страхового рынка, раннего выявления рисков и защиты интересов страхователей.

J.Prenio исследует переход надзорных технологий от экспериментального применения к полноценному использованию в деятельности финансовых регуляторов. Автор отмечает, что эффективность цифрового надзора определяется не только наличием современных технологий, но и качеством данных, интеграцией цифровых инструментов в надзорные процессы и готовностью сотрудников регулятора использовать аналитические решения при принятии решений [1].

M. Barasa, S. Di Castri и соавторы на основе исследования финансовых регуляторов различных стран рассматривают современное состояние надзорных технологий. Авторы показывают, что основными направлениями их применения становятся автоматизированный сбор информации, проверка качества данных, оценка рисков, аналитика и формирование систем раннего предупреждения. При

этом важным условием дальнейшего развития цифрового надзора является переход от отдельных технологических проектов к комплексной цифровой архитектуре регулирования [2].

C. Lopez Moreira, J.I. Simon и J.Yong рассматривают развитие страхового надзора в условиях технологической трансформации финансового рынка. Авторы подчёркивают необходимость укрепления технологических, кадровых и аналитических ресурсов органов страхового надзора, поскольку расширение цифровых бизнес-моделей и появление новых рисков существенно повышают требования к качеству регулирования [3].

Цифровизация страхового рынка формирует новые требования к организации надзорной деятельности. Традиционный подход преимущественно основывается на периодическом представлении отчётности страховыми организациями и последующем анализе полученных показателей. Такая модель характеризуется временным разрывом между возникновением риска и его выявлением регулирующим органом. Цифровой надзор позволяет существенно сократить данный разрыв за счёт автоматизированного получения и обработки информации.

Одним из основных направлений цифрового надзора является автоматизация сбора страховой отчётности. При формировании единой информационной среды сведения о договорах страхования, премиях, выплатах, страховых резервах и других показателях могут поступать в систему регулятора в электронном виде. Это позволяет снизить объём ручной обработки документов и повысить оперативность контроля.

Вторым направлением выступает автоматизированный анализ рисков. На основе накопленных данных цифровая система способна выявлять отклонения в деятельности страховой организации: резкое изменение объёма премий, рост выплат, ухудшение показателей платежеспособности, чрезмерную концентрацию страхового портфеля или другие признаки потенциальных финансовых проблем. В результате надзор постепенно приобретает превентивный характер.

Существенным преимуществом является возможность применения системы раннего предупреждения. В традиционной модели финансовые проблемы страховщика могут быть выявлены после представления очередной отчётности. При цифровом надзоре показатели могут анализироваться значительно оперативнее, что создаёт условия для принятия регулирующих мер до того, как ухудшение финансового состояния страховой организации приобретёт критический характер.

Особое значение цифровой надзор имеет для страхового рынка Узбекистана. Национальным агентством перспективных проектов сформирована

Единая автоматизированная информационная система регистрации и контроля за оборотом страховых полисов, к которой подключены страховые организации. С 1 сентября 2024 года регистрация договоров страхования и перестрахования, а также оформление страховых полисов по всем видам страхования осуществляется через данную систему. Кроме того, предусмотрена автоматизация формирования отчётности страховщиков.

Развитие цифрового контроля продолжается и в направлении риск-ориентированного регулирования. В 2025 году в регулирование страхового рынка Узбекистана внедрялась электронная система «Анализ рисков», что свидетельствует о постепенном переходе от формального контроля соблюдения требований к использованию цифровых инструментов оценки рисков участников рынка.

Перспективная модель цифрового страхового надзора может включать несколько взаимосвязанных элементов:

страховые организации → единая информационная система → автоматизированная проверка данных → анализ рисков → система раннего предупреждения → решение регулятора.

Такая модель позволяет перейти от последующего контроля к постоянному риск-ориентированному мониторингу. При этом надзорный орган получает возможность концентрировать внимание прежде всего на тех страховых организациях и операциях, где цифровая аналитика выявляет повышенный уровень риска.

Дальнейшее развитие цифрового надзора в Узбекистане целесообразно связывать с интеграцией информационных систем страхового рынка с государственными базами данных, автоматизированной проверкой качества отчётности, формированием цифровых показателей финансовой устойчивости и созданием механизмов раннего предупреждения. Важным направлением является также развитие инструментов мониторинга страховых выплат, соблюдения нормативов платежеспособности и концентрации страховых рисков.

Вместе с тем цифровизация надзора сопровождается определёнными ограничениями. К ним относятся требования к качеству исходных данных, обеспечение информационной безопасности, совместимость различных информационных систем и необходимость подготовки специалистов, способных работать с современными аналитическими инструментами. Кроме того, автоматизированные результаты не должны полностью заменять профессиональную оценку регулятора, а должны использоваться как инструмент поддержки принятия решений.

Таким образом, цифровой надзор становится одним из значимых направлений институциональной трансформации страхового рынка. Его развитие позволяет повысить оперативность получения информации, автоматизировать контроль, перейти к риск-ориентированному регулированию и обеспечить более раннее выявление потенциальных проблем в деятельности страховщиков.

Для Узбекистана дальнейшее совершенствование цифрового надзора должно быть связано с развитием единой информационной инфраструктуры страхового рынка, внедрением автоматизированного анализа рисков и формированием системы раннего предупреждения. Это позволит повысить прозрачность страхового рынка, укрепить финансовую устойчивость страховых организаций и обеспечить более эффективную защиту интересов страхователей.

Список использованной литературы:

1. Prenio J. *Peering through the hype – assessing suptech tools' transition from experimentation to supervision* // FSI Insights on Policy Implementation. – 2024. – No. 58. – Bank for International Settlements. – URL: <https://www.bis.org/fsi/publ/insights58.htm>.
2. Barasa M., Di Castri S., Grasser M., Kiuhan S., Letsiou K., Sousa Faria L. *State of SupTech Report 2024*. – Cambridge SupTech Lab, 2024. – URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=5518142.
3. Lopez Moreira C., Simon J.I., Yong J. *The next generation of insurance supervision – resourcing the future* // FSI Insights on Policy Implementation. – 2026. – No. 72. – Bank for International Settlements. – URL: <https://www.bis.org/fsi/publ/insights72.htm>.