

ПРИМЕНЕНИЕ INSURTECH-ТЕХНОЛОГИЙ В СТРАХОВАНИИ ТУРИСТИЧЕСКИХ РИСКОВ

TURISTIK RISKLARNI SUG'URTALASHDA INSURTECH TEXNOLOGIYALARINI QO'LLASH

**Усманова Азиза
Бахтиёровна**

*Исследователь Ташкентского международного университета.
ORCID: 0009-0007-1488-9989, G-mail: aziza.b2507@gmail.com*

Аннотация Annotatsiya

Рус. - В статье исследованы возможности применения InsurTech-технологий в страховании туристических рисков. Рассмотрены основные направления использования искусственного интеллекта, больших данных, API-интеграции, мобильных технологий, интеллектуальных контрактов и параметрического страхования. Проведён сравнительный анализ традиционного и цифрового механизмов урегулирования туристических рисков, определены преимущества автоматизации процессов выявления страховых событий, обработки страховых заявлений и осуществления страховых выплат. Особое внимание уделено применению цифровых данных при страховании рисков задержки и отмены авиарейсов, потери багажа, медицинских расходов и неблагоприятных погодных событий. На основе результатов исследования определены перспективные направления развития InsurTech в туристическом страховании.

Uzb. - Maqolada turistik risklarni sug'urtalashda InsurTech texnologiyalarini qo'llash imkoniyatlari tadqiq etilgan. Sun'iy intellekt, katta ma'lumotlar, API-integratsiya, mobil texnologiyalar, aqlli shartnomalar va parametrik sug'urtadan foydalanishning asosiy yo'nalishlari ko'rib chiqilgan. Sug'urta hodisalarini ko'rib chiqishning an'anaviy va raqamli mexanizmlari qiyosiy tahlil qilinib, sug'urta hodisalarini aniqlash, talablarni qayta ishlash va sug'urta to'lovlarini amalga oshirish jarayonlarini avtomatlashtirishning afzalliklari belgilangan. Aviareyslarning kechikishi va bekor qilinishi, bagajning yo'qolishi, tibbiy xarajatlar hamda noqulay ob-havo sharoitlari bilan bog'liq risklarni sug'urtalashda raqamli ma'lumotlardan foydalanishga alohida e'tibor qaratilgan. Tadqiqot natijalari asosida turistik sug'urtada InsurTech texnologiyalarini rivojlantirishning istiqbolli yo'nalishlari aniqlangan.

**Ключевые слова:
Kalit so'zlar:**

❖ *InsurTech, туристическое страхование, туристические риски, искусственный интеллект, большие данные, API-интеграция, параметрическое страхование, цифровые технологии, автоматизация страховых выплат, урегулирование страховых случаев.*

❖ *InsurTech, turistik sug'urta, turistik risklar, sun'iy intellekt, katta ma'lumotlar, API-integratsiya, parametrik sug'urta, raqamli texnologiyalar, sug'urta to'lovlarini avtomatlashtirish, sug'urta hodisalarini ko'rib chiqish.*

Введение.

Современная туристическая отрасль характеризуется ростом мобильности населения и одновременным усложнением структуры рисков, сопровождающих путешествия. К числу наиболее распространённых относятся медицинские расходы, отмена или задержка поездки, потеря багажа, транспортные сбои и другие непредвиденные события. При этом цифровизация самого туристического процесса существенно меняет требования потребителей к страховой защите. Согласно результатам Global Passenger Survey 2025 Международной ассоциации воздушного транспорта (IATA), 54 % пассажиров предпочли бы взаимодействовать с авиакомпаниями напрямую, а 31 % респондентов назвали сайты авиакомпаний предпочтительным каналом бронирования билетов [1]. Кроме того, 78 % пассажиров хотели бы использовать единое мобильное приложение, объединяющее цифровой кошелек, паспорт и программы лояльности [1]. Эти показатели свидетельствуют о формировании цифровой модели поведения туристов, в рамках которой страховые услуги также должны предоставляться быстро, дистанционно и непосредственно в процессе организации поездки.

В этих условиях особую актуальность приобретает применение InsurTech-технологий, объединяющих страховые услуги с искусственным интеллектом, большими данными, мобильными технологиями, цифровыми платформами и автоматизированными системами обработки страховых случаев. Исследование Deloitte Digital Insurance Maturity 2025, охватившее 93 страховые компании на 16 рынках, показывает, что цифровое взаимодействие с клиентами становится одним из обязательных элементов современной страховой бизнес-модели, а технологии генеративного искусственного

интеллекта способны трансформировать андеррайтинг, обслуживание клиентов и разработку страховых продуктов [2]. Применительно к туристическому страхованию InsurTech создаёт возможности для персонализированной оценки риска, автоматического оформления полиса, интеграции страхования в туристические платформы и ускоренного урегулирования страховых случаев. Поэтому исследование возможностей применения InsurTech-технологий в страховании туристических рисков имеет важное научное и практическое значение.

Обзор литературы.

В современной научной литературе InsurTech рассматривается как один из ключевых факторов технологического обновления страховой деятельности. Особое внимание исследователи уделяют применению искусственного интеллекта, блокчейна, интеллектуальных контрактов и автоматизированных систем обработки страховых требований. А. Scupola, V.A. Holck, F. Auletta и M.Z. Riddersholm отмечают, что внедрение искусственного интеллекта существенно изменяет процесс урегулирования страховых случаев, обеспечивая как автоматизацию стандартных операций, так и поддержку специалистов при принятии более сложных решений [3]. В свою очередь, W. Pum и N. Sukma показывают, что технологии искусственного интеллекта могут использоваться на различных этапах страхового процесса – при андеррайтинге, обработке требований, выявлении мошенничества и клиентском обслуживании [4].

Отдельным направлением развития InsurTech является использование блокчейна и интеллектуальных контрактов. T. Dominguez Anguiano и L. Parte на основе систематического обзора литературы

установили, что применение блокчейна в страховании способно повысить прозрачность операций, улучшить обмен данными между участниками рынка и способствовать развитию новых моделей автоматизированного урегулирования страховых случаев [5]. Q. Wang и соавторы обосновывают возможность применения интеллектуальных контрактов для автоматизации процессов подачи, проверки и оплаты страховых требований, одновременно снижая риски мошенничества и утечки данных [6]. Для туристического страхования данный подход особенно актуален, поскольку значительная часть страховых событий может быть связана с объективно фиксируемыми параметрами – отменой или задержкой рейса, изменением маршрута либо наступлением иных заранее определённых событий.

В исследованиях цифровизации туристической отрасли также подчёркивается возрастающая роль финансовых и блокчейн-технологий. S. Ratna и S. Saide, проанализировав 62 научные публикации, отмечают, что сочетание блокчейна, финансовых технологий и управления данными создаёт новые возможности для формирования стоимости и инновационных бизнес-моделей в туризме и гостиничном секторе [7]. S. González-Mendes, F.E. García-Muiña и R. González-Sánchez на основе анализа 98 публикаций делают вывод, что блокчейн способен повысить эффективность взаимодействия между участниками туристической экосистемы, однако его дальнейшее применение требует решения организационных, правовых и технологических вопросов [8].

Перспективным направлением InsurTech применительно к туристическим рискам является параметрическое страхование. В отличие от традиционного страхования, предусматривающего оценку

фактического размера убытка, параметрическая модель позволяет осуществлять выплату при достижении заранее установленного количественного показателя. N. Bhatia отмечает, что в авиационном страховании такие продукты могут применяться при задержках рейсов, неблагоприятных погодных условиях и иных операционных сбоях, обеспечивая более быстрое и прозрачное осуществление выплат [9]. Такой механизм обладает значительным потенциалом и для страхования туристов, поскольку цифровые данные авиакомпаний, аэропортов и метеорологических служб позволяют автоматически подтверждать наступление ряда страховых событий.

Таким образом, анализ научной литературы показывает, что отдельные элементы InsurTech – искусственный интеллект, блокчейн, интеллектуальные контракты и параметрическое страхование – достаточно широко исследуются применительно к страховой отрасли в целом. Вместе с тем их комплексное применение непосредственно в системе управления туристическими рисками исследовано недостаточно. В частности, дальнейшего изучения требуют вопросы интеграции данных туристических платформ и страховщиков, автоматического определения страхового события, формирования персонализированного страхового покрытия и построения единого цифрового механизма урегулирования туристических рисков. Данный исследовательский пробел определяет необходимость разработки комплексного подхода к применению InsurTech-технологий в туристическом страховании.

Методология исследования.

В исследовании изучены возможности применения InsurTech-технологий в страховании туристических рисков. На

основе научной литературы и аналитических материалов проведён сравнительный анализ традиционного и цифрового механизмов урегулирования страховых случаев. Использованы методы сравнительного анализа, системного подхода и обобщения, что позволило определить роль искусственного интеллекта, больших данных, API-интеграции и параметрического страхования в повышении эффективности управления туристическими рисками.

Анализ и обсуждение результатов.

Развитие InsurTech-технологий постепенно меняет механизм управления туристическими рисками. Традиционная модель страхования основана преимущественно на действиях клиента после наступления страхового случая: турист самостоятельно уведомляет

страховщика, собирает подтверждающие документы, направляет заявление и ожидает их проверки. Применение искусственного интеллекта, больших данных, API-интеграции, интеллектуальных контрактов и параметрических механизмов позволяет перенести часть этих операций в автоматизированную цифровую среду. По данным исследования State of AI Adoption in Insurance 2025, среди специалистов по урегулированию убытков 72 % назвали повышение эффективности обработки заявлений о страховых выплатах одним из основных приоритетов, 64 % – сокращение продолжительности цикла урегулирования и 45 % – повышение удовлетворённости клиентов [10]. Это подтверждает, что автоматизация страховых процессов становится одним из важнейших направлений внедрения InsurTech.

Таблица 1

Возможности применения InsurTech-технологий при управлении основными туристическими рисками

Туристический риск	Традиционный механизм	InsurTech-инструмент	Результат применения
Задержка авиарейса	Турист получает подтверждение задержки и самостоятельно обращается к страховщику	API авиакомпаний, параметрическое страхование	Автоматическое определение страхового события и инициирование выплаты
Отмена рейса	Предоставление билета, уведомления перевозчика и заявления	Большие данные, API-интеграция	Быстрое подтверждение факта отмены
Потеря или задержка багажа	Обращение в аэропорт и последующее предоставление документов страховщику	Цифровой трекинг, интеграция информационных систем	Сокращение количества подтверждающих операций
Медицинские расходы во время поездки	Самостоятельный контакт туриста со страховщиком и медицинской организацией	Мобильное приложение, телемедицина, геолокационные сервисы	Более оперативная организация медицинской помощи
Отмена путешествия	Индивидуальная проверка причины и документов	ИИ, автоматизированная проверка документов	Ускорение обработки стандартных случаев
Мошеннические требования	Ручная проверка специалистами	Искусственный интеллект и машинное обучение	Выявление аномальных операций и подозрительных требований
Погодные риски	Необходимость документального подтверждения последствий	Параметрическая модель и внешние метеоданные	Автоматическая фиксация установленного параметра
Комплексные риски поездки	Стандартизированный страховой пакет	Аналитика больших данных и персонализация	Формирование страхового покрытия с учётом параметров конкретной поездки

Источник: составлено автором на основе [3–6, 9–12].

Особенность туристического страхования состоит в том, что значительная часть рисков может быть подтверждена внешними цифровыми данными. Информация о задержке или отмене авиарейса, погодных условиях, изменении маршрута и других событиях может поступать страховщику непосредственно из информационных систем соответствующих организаций. Это создаёт предпосылки для перехода от модели, при которой турист доказывает наступление страхового случая, к модели автоматического выявления события и инициирования дальнейших страховых процедур.

Представленные в таблице результаты показывают, что различные туристические риски требуют применения разных InsurTech-инструментов. Наиболее высокий потенциал автоматизации характерен для событий, которые имеют объективный цифровой показатель. Например, время фактического прибытия самолёта, продолжительность задержки рейса или

определённый метеорологический показатель могут автоматически фиксироваться информационной системой. В таких случаях отсутствует необходимость в длительной процедуре доказательства самого факта наступления события.

Практическая применимость данного подхода уже подтверждается современными страховыми продуктами. В 2025 году Cover-More Europe совместно с Blink Parametric внедрила параметрическое страховое решение для задержек авиарейсов. При регистрации рейса система самостоятельно отслеживает его статус, и в случае задержки на три часа и более клиенту автоматически предоставляется возможность получить доступ в VIP-зал аэропорта либо мгновенную денежную выплату в размере 30 евро, без подачи традиционного заявления и бумажных документов [11]. Данный пример показывает переход от компенсационной модели «заявление – проверка – решение – выплата» к автоматизированной модели, основанной на цифровом триггере.

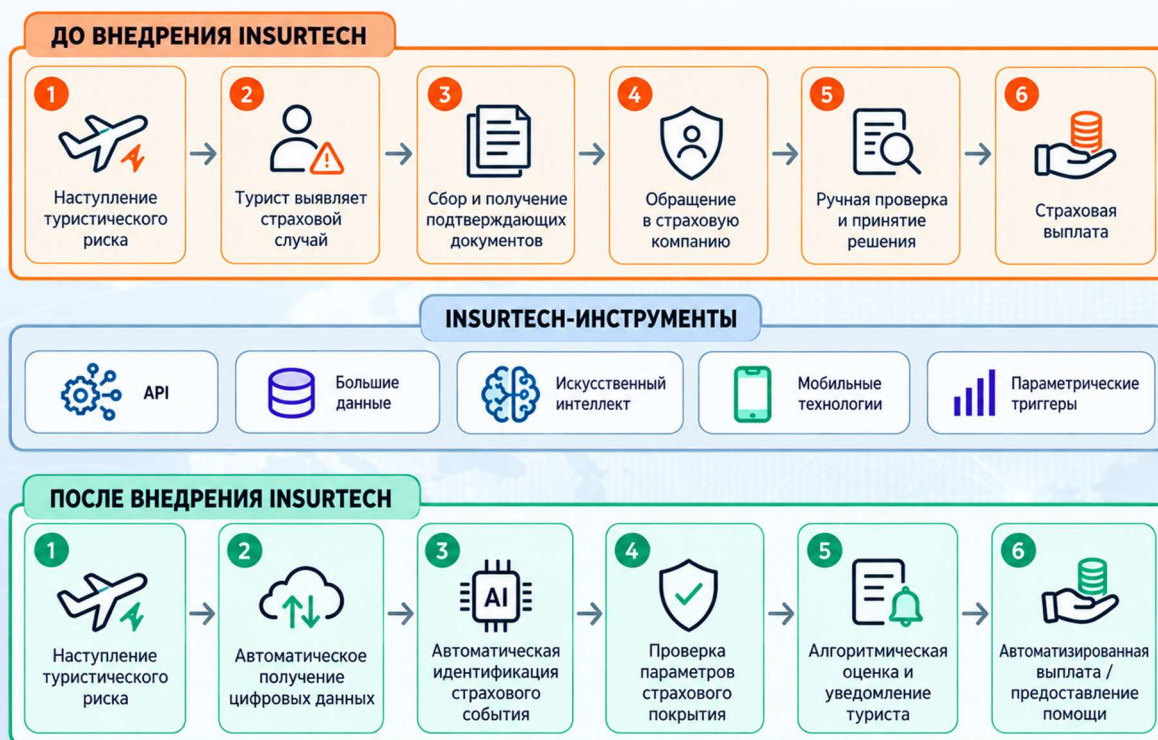


Рисунок 1. Изменение механизма урегулирования туристического риска под влиянием InsurTech

Рисунок 1 демонстрирует принципиальное изменение роли клиента в процессе урегулирования туристического риска. В традиционной модели именно турист инициирует практически каждый этап страхового процесса – фиксирует событие, получает документы, уведомляет страховщика и подтверждает наличие убытка. Поэтому продолжительность урегулирования непосредственно зависит от скорости взаимодействия между туристом, перевозчиком, медицинской организацией и страховой компанией.

После внедрения InsurTech часть этих функций переносится на цифровую инфраструктуру. Информационные системы могут самостоятельно получать сведения о наступлении события, сопоставлять их с условиями договора и передавать данные для дальнейшего урегулирования. В 2025 году Международная ассоциация органов страхового надзора (IAIS) отметила, что среди ведущих направлений применения генеративного искусственного интеллекта страховщиками находятся урегулирование страховых случаев, выявление мошенничества, оптимизация процессов и взаимодействие с клиентами [12]. При этом IAIS обращает внимание и на сопутствующие риски – алгоритмическую предвзятость, кибербезопасность, защиту данных и модельный риск.

Следовательно, применение InsurTech в туристическом страховании нельзя сводить исключительно к ускорению страховой выплаты. Его экономическое значение состоит в формировании проактивной модели управления риском, при которой страховщик получает возможность реагировать на событие одновременно с его возникновением или непосредственно после его цифровой фиксации. Для стандартных и объективно измеримых туристических рисков целесообразно расширять автоматизацию,

тогда как сложные медицинские случаи, крупные убытки и спорные требования должны сохранять участие страхового специалиста.

Таким образом, результаты анализа позволяют определить наиболее перспективную модель туристического страхования как сочетание автоматизированной InsurTech-инфраструктуры и профессионального контроля. Использование API-интеграции, искусственного интеллекта, больших данных и параметрических механизмов позволяет сократить число промежуточных операций, повысить скорость обмена информацией и перейти от реактивного урегулирования к цифровому мониторингу туристических рисков в режиме реального времени.

Выводы и предложения.

Проведённое исследование показало, что применение InsurTech-технологий существенно расширяет возможности управления туристическими рисками и трансформирует традиционные механизмы страхового обслуживания. Использование искусственного интеллекта, больших данных, API-интеграции, мобильных технологий, интеллектуальных контрактов и параметрических механизмов позволяет автоматизировать значительную часть страхового процесса, сократить количество ручных операций и ускорить урегулирование стандартных страховых случаев.

Наибольший эффект InsurTech обеспечивает при страховании рисков, которые могут быть объективно подтверждены цифровыми данными, в частности при задержке или отмене авиарейсов, изменении маршрута и наступлении определённых погодных событий. При этом цифровизация должна сочетаться с профессиональным контролем страховщика при рассмотрении сложных

медицинских случаев, крупных убытков и спорных требований. Таким образом, перспективным направлением развития туристического страхования является формирование интегрированной цифровой

системы, обеспечивающей автоматическое выявление страхового события, оперативный обмен данными и ускоренное предоставление страховой выплаты или необходимой помощи туристу.

Список использованной литературы:

1. International Air Transport Association (IATA). Global Passenger Survey 2025: Highlights. — 2025. — URL: <https://www.iata.org/en/publications/manuals/global-passenger-survey/>
2. Deloitte. Digital Insurance Maturity 2025: Assessment of Insurance Digitalisation in the EMEA Region. — 2025. — URL: <https://www.deloitte.com/ro/en/Industries/insurance/research/digital-insurance-maturity-2025.html>
3. Scupola A., Abildgaard Holck V., Auletta F., Zwicky Riddersholm M. Impact of artificial intelligence on the claim-handling process in insurance services: Automation, augmentation, or both? // Handbook of Services and Artificial Intelligence / ed. by A. Scupola, J. Sundbo, L. Fuglsang, A. Henten. — Cheltenham: Edward Elgar Publishing, 2024. — P. 53-66. — DOI: 10.4337/9781035301973.00011.
4. Pum W., Sukma N. A Comprehensive Survey of the Potential of Artificial Intelligence in the Insurance Industry // Executive Journal. — 2024. — Vol. 44, no. 1. — P. 79-96. — URL: <https://sooi.tci-thaijo.org/index.php/executivejournal/article/view/271044>
5. Dominguez Anguiano T., Parte L. The state of art, opportunities and challenges of blockchain in the insurance industry: a systematic literature review // Management Review Quarterly. — 2024. — Vol. 74, no. 2. — P. 1097-1118. — DOI: 10.1007/s11301-023-00328-6.
6. Wang Q., Lau R. Y. K., Si Y.-W., Xie H., Tao X. Blockchain-Enhanced Smart Contract for Cost-Effective Insurance Claims Processing // Journal of Global Information Management. — 2023. — Vol. 31, no. 7. — P. 1-21. — DOI: 10.4018/JGIM.329927.
7. Ratna S., Saide S. Digital transformation in tourism and hospitality industry: a literature review of blockchain, financial technology, and knowledge management // EuroMed Journal of Business. — 2024. — Vol. 19, no. 1. — P. 84-112. — DOI: 10.1108/EMJB-04-2023-0118.
8. González-Mendes S., García-Muiña F. E., González-Sánchez R. Blockchain revolution in the tourism industry: A semi-systematic literature review // European Journal of Tourism Research. — 2024. — Vol. 37. — Article 3701. — DOI: 10.54055/ejtr.v37i.2777.
9. Bhatia N. A Study on Growing Popularity of Parametric Aviation Insurance Policies in the Global Aviation Market // Library Progress International. — 2024. — Vol. 44, no. 3. — P. 10856-10866. — DOI: 10.48165/bapas.2024.44.2.1.
10. Roots. State of AI Adoption in Insurance 2025. — 2025. — URL: <https://www.roots.ai/hubfs/Reports%20and%20Whitepapers/Roots%20-%20State%20of%20AI%20Adoption%20in%20Insurance%202025.pdf>
11. Blink Parametric. Cover-More Europe Launches First Parametric Flight Delay Benefit, Powered by Blink Parametric. — 2025. — URL: <https://blinkparametric.com/cover-more-europe-launches-first-parametric-flight-delay-benefit-powered-by-blink-parametric/>
12. International Association of Insurance Supervisors (IAIS). Global Insurance Market Report 2025 — Basel: IAIS, 2025. — URL: <https://www.iais.org/uploads/2025/12/Global-Insurance-Market-Report-2025.pdf>