

ПЛАТФОРМАТИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА В ЦЕЛЯХ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Аксана Альбековна ТУРГАЕВА

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности,
Астраханский государственный технический университет (АГТУ),
Астрахань, Российская Федерация
a_turgaeva@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>
SPIN-код: 8718-4901

История статьи:

Рег. № 201/2021
Получена 08.04.2021
Получена в
доработанном виде
24.04.2021
Одобрена 12.05.2021
Доступна онлайн
29.06.2021

УДК 657.6

JEL: G22, M41, M42,
M49

Ключевые слова:

информационные
платформы,
информационные
технологии, FinTech-
решения, страховая
организация,
внутренний контроль

Аннотация

Предмет. Возможности применения цифровых и информационно-аналитических платформ в страховом бизнесе для повышения эффективности системы внутреннего контроля страховой организации. Требования к отражению нефинансовых показателей в публичной отчетности приводят к необходимости создания единой платформы взаимодействия участников страхового рынка: регуляторов, страховщиков, страхователей. Внедрение новых информационных технологий с позиции оптимизации внутреннего контроля и работы надзорных органов в отношении страховой деятельности приобретают особую важность.

Цели. Провести обзор рынка информационно-технологичных решений в страховой деятельности. Представить факторы, определяющие необходимость создания единой цифровой платформы для повышения эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации. Представить направления внедрения FinTech-решений в страховую деятельность.

Методология. Используются методы наблюдения, обработки информации, группировки, анализа информационных технологий, статистического исследования.

Результаты. Представлены результаты исследования информационных технологий, применяемых страховыми компаниями. Доказано, что внедрение направлений FinTech-решений приобретает особую важность с позиции оптимизации внутреннего контроля и работы надзорных органов.

Выводы. Создание единой цифровой платформы взаимодействия пользователей процессов страхования будет способствовать повышению эффективности и результативности использования контрольно-надзорных процедур внутреннего контроля страховых организаций, положительно повлияет на финансовые показатели.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2021

Для цитирования: Тургаева А.А. Платформатизация страхового бизнеса в целях повышения эффективности системы внутреннего контроля // *Экономический анализ: теория и практика*. – 2021. – Т. 20, № 6. – С. 1177 – 1190.
<https://doi.org/10.24891/ea.20.6.1177>

Введение

Платформатизация бизнеса – достаточно новый термин, появившийся в результате развития цифровизации бизнеса и общества. В соответствии с Указом Президента Российской Федерации сформирована национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации»¹. Цифровая экономика, войдя во многие важные сферы, должна основываться на гибкой системе правового регулирования цифровизации.

Понятие «цифровая экономика» появилось в конце XX в. в работе [1]. С точки зрения А.А. Гильяно и Н.В. Мозолева цифровая платформа представляет собой бизнес-модель высоких технологий, создающую прибыль [2, с. 7]. Согласимся с мнением И.М. Степнова и Ю.А. Ковальчук, что у исследователей отсутствует окончательное мнения о сути термина «цифровая экономика». Авторы выделяют три направления данной категории: технико-технологическое явление, информационную систему и среду [3, с. 6–7]. В свою очередь О.А. Трухина и И.В. Смирнова подчеркивают, что не существует такого типа экономики, как цифровая, а только интернет-зависимые сегменты, и добавленная стоимость материализуются с помощью цифровых технологий [4, с. 118].

Исследовав накопившийся терминологический аппарат в научных работах по категориям «цифровизация», «цифровая экономика», отметим выделившиеся два подхода: некоторые исследователи оперируют данными понятиями как синонимами понятию «информационные технологии», другие ассоциируют с «цифровыми платформами». Так, Н.В. Кузнецов правильно выделил, что не все технологии можно считать цифровыми, а само понятие «цифровизация» больше связано с терминами «компьютеризация», «информатизация» и «информационно-коммуникационные технологии» [5, с. 75].

Вопросы развития цифровых платформ в экономике и финансовой сфере рассматривались многими авторами. Например, И.И. Савельев, Н.В. Абдуллаев, И.В. Головинская, Р.М. Кирпичев считают, что цифровые платформы имеют способность модернизировать различные отрасли и виды социально-экономической активности [6]; И.З. Гелисханов, Т.Н. Юдина и А.В. Бабкин рассматривают цифровые платформы как модульную структуру, состоящую из ряда компонентов [7, с. 25]; В.П. Бауэр, С.А. Побываев и С.Н. Сильвестров рассматривают платформы как основные контуры цифрового управления [8, с. 23–24.]; З.З. Тепкаева раскрывает суть внедрения цифровых технологий во внутреннюю и внешнюю среды страховщика, а также утверждает, что для создания цифровой среды необходима оцифровка базы данных, как опорной точки [9, с. 163–164]; А.А. Никонов и Е.В. Стельмашонок описывают и раскрывают понятие финансовых технологий (финтех – FinTech) [10, с. 112].

¹ О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года: Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204.

Таким образом, изучение научных работ исследователей показало, что чаще всего встречаются понятия цифровой экономики, информационных технологий, информационных или цифровых платформ, цифровизации, но понятие «платформатизация» практически не исследуется и встречается крайне редко.

По нашему мнению, платформатизация – это шлюз коммуникации, когда данные одной системы успешно интегрируются с данными другой системы для качественного взаимодействия пользователей данной платформы.

Основными аспектами платформатизации бизнеса выступают искусственный интеллект, «умные» приложения и аналитика, цифровые двойники, «умные» устройства, облачные и периферийные вычисления, эффект виртуальной (дополненной) реальности. Основными компонентами цифровой платформы являются участники платформы, единица ценности и фильтр. Выделенные компоненты должны быть разработаны в зависимости от цели создания платформы и определены для того, чтобы ключевое взаимодействие было легким и на практике имело ценность для пользователей. Оценивать и анализировать категорию «платформатизация» будем в разрезе полезности и расширения возможностей системы внутреннего контроля в страховом бизнесе.

Обмен ценностями на платформе является важной формой активности, которую можно использовать для проверки контрагента на эффективность деятельности компании, идентификацию и контроль внесенных данных. Такое отношение к использованию компонентов цифровой платформы можно применить к системам контрольно-надзорных процедур, внутреннего контроля, совершенствования и оптимизации процедур контроля. В частности, предлагается внедрение единой цифровой среды в страховой бизнес.

Внедрение информационных технологий в виде информационных платформ в деятельность страхового бизнеса предполагает изменения во многих бизнес-процессах и контрольных процедурах организации. Данное положение приводит к разработке новых моделей процесса функционирования и проведения контроля деятельности страховщика, определяет преимущества платформатизации бизнеса для внутреннего контроля страховой организации.

Обзор рынка ИТ-решений в страховой деятельности

В 2019 г. Россия вошла в первую тройку стран, внедривших инновации в сферу финансов. Информационные технологии в страховых компаниях дают большое преимущество в привлечении клиентов и в налаживании взаимоотношений с требовательными, современными, продвинутыми и в какой-то степени нетерпеливыми страхователями. Информационные технологии заполнили нашу жизнь и приучили получать информацию, услуги, товары практически моментально. В связи с этим страховым компаниям нельзя отставать от того, что

требует жизнь. До сих пор не перестроившиеся компании больше предпочитают держать связь с клиентом по телефону. По мнению А.А. Цыганова, 93% страховых организаций используют интернетизацию бизнес-процессов, 57% применяют на практике технологию, связанную с большими данными [11]. Примерами внедрения ИТ-решений в формирование учетной информации страховых организаций, в системе бухгалтерского учета являются «ПАРУС-Страхование», «1С:Управление страховой компанией», «АДС: управление центром страхования 8» и др. [12].

О росте популярности использования информационных технологий можно судить по росту объема инвестиций в финансовый сегмент. Так, в России стоимость FinTech-сделок увеличилась на 60% в первом полугодии 2019 г. по сравнению с 2018 г., и по итогам 2019 г. составила 216 млн долл., это пятое место среди европейских стран. На сегодняшний день FinTech является динамично развивающимся сегментом на стыке финансовых услуг и инновационных информационных технологий.

Факторы, определяющие необходимость создания единой цифровой платформы для повышения эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации

Страхование выступает одним из наиболее перспективных сегментов для внедрения новейших информационных технологий. Страховые организации представляют сферу сосредоточения и аккумуляции огромного объема финансовых ресурсов и денежных средств различных коммерческих и государственных организаций и физических лиц. Такое положение требует постоянного контроля использования этих средств, что приводит к необходимости повышения эффективности применения контрольных процедур во внутреннем контроле страховой организации.

Расширение возможностей внутреннего контроля, получения результатов в виде достоверной, релевантной информации для принятия управленческих решений, расширение аналитики и развития механизма страхования возможно при условии использования передовых информационных технологий и цифровых платформ в системе внутреннего контроля [13, с. 543]. В основном интернетизация в страховании используется в большей степени для реализации своих услуг. С помощью цифровизации и платформатизации в страховании развивается такое направление, как дигитализация всех бизнес-процессов, дигитализация в бухгалтерском учете и оценке рисков и пр.

Факторами создания единой цифровой платформы (ЕЦП) для повышения эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации являются:

- непрерывный внешний контроль над страховой организацией со стороны главного регулятора;

- непрерывный внутренний контроль, проводимый самой страховой организацией;
- повышение прозрачности деятельности страховой организации;
- повышение эффективности системы внутреннего контроля страховой организации;
- слаженное взаимодействие внешних контролирующих органов с контролирующими органами страховой организации и страхователями;
- расширение возможностей изучения страхователя, его окружающей среды, новых рисков, связанных с изменяющимися условиями внешней среды и развития цифровизации, что позволит развивать и разрабатывать новые страховые продукты;
- повышение и укрепление репутации страховой организации на российском и международном рынках;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

В процессе внутреннего контроля для организации работы службы внутреннего аудита необходимо запрашивать информацию у различных служб и отделов, что приводит к увеличению времени работы специалистов системы внутреннего контроля, несвоевременному мониторингу, что в целом может привести к снижению эффективности внутреннего контроля в компании.

Единая цифровая платформа позволит внутреннему контролю расшириться в сторону объединения всех участников страхового рынка. Станет многое прозрачно, элементы внутреннего контроля должны быть внедрены в эту систему. Внешним проверяющим будет видна вся подноготная страховой организации, а внутренним проверяющим – недочеты, на которые будут указывать внешние проверяющие. Предполагается не только нормативное взаимодействие, при котором внешние контролирующие органы проводят проверку на соответствие нормативно-правовым актам, но и будет создана общая концепция: прозрачность, открытость, в том числе предполагается, что часть пользователей (страхователи) будет видеть не только отчетность, размещенную на сайте, но и состояние этой организации, рекомендации или итоги контроля качества внешних проверяющих, понимать, что эта компания финансово стабильна, экономически и финансово безопасна.

Информационная система в том числе завяжет все, что связано с внутренним контролем и с влиянием внешнего контроля на внутренний контроль. Проблемой создания единой цифровой платформы в страховой организации является отсутствие базиса для успешной реализации информационной платформы. Имеется в виду единая база данных для проведения контрольно-надзорных процедур со стороны регулятора, контроля со стороны страховщика и прозрачной информации о

страховой организации со стороны страхователя. Таким образом отсутствует предмет для развития единой цифровой платформы в сфере страхования, что предопределяет разработку направлений внедрения ИТ-технологий, интегрирование их во внутренний контроль страховой организации и решение вопроса по созданию единой платформы взаимодействия участников процессов страхования.

Направления внедрения FinTech-решений в страховую деятельность

Для страховой деятельности участниками цифровой платформы будут не только менеджеры и сотрудники страховой организации (страховщики), но и страхователи, а также в целях улучшения контрольно-надзорных процедур, повышения эффективности системы внутреннего контроля – внешние контрольные органы. Единицей ценности (как основной компонент цифровой платформы в страховом бизнесе) выступит информационно-аналитическая база данных, которой можно обмениваться на платформе. В результате использования данных на цифровой платформе страховщиками, страхователями, а также внутренними и внешними контролирующими органами необходимо правильно установить программный инструмент (фильтр), основанный на алгоритме обмена информацией подходящими единицами ценности между участниками информационно-аналитической платформы.

FinTech включает в себя следующих участников рынка финансовых услуг: финансовые институты (кредитные и некредитные организации), инфраструктурных игроков, технологические компании, стартапы (*рис. 1*).

В разрезе укрупненной структуры финансового сектора FinTech-сегмент может быть представлен следующим образом:

- банковское обслуживание;
- страхование;
- управление активами и частным капиталом;
- денежные переводы и платежи.

На основе анализа исследований ИТ-тенденций российскими и зарубежными аналитическими компаниями выделим направления по внедрению FinTech-решений в страховую деятельность (*рис. 2*).

Рассмотрим представленные направления:

- учетно-аналитические системы связаны с поддержкой учетной деятельности;

- удаленная идентификация личности связана с гибкой интеграцией информационных систем страховых компаний с платформой удаленной идентификации «Единая биометрическая система»;
- технология распределенного реестра (Blockchain) связана с прозрачностью идентификации и контроля внесения данных в общую сеть;
- розничное платежное пространство связано с разработкой ИТ-решений для подключения к системе быстрых платежей;
- открытые API связаны со сбором и обменом данных с различными сторонними устройствами и мобильными платформами;
- облачные сервисы связаны с оптимизацией взаимодействия с разветвленной сетью страховых организаций;
- электронное взаимодействие с государственными информационными системами связано со взаимодействием страховых организаций в рамках обмена сведениями с государственными информационными системами;
- технологии больших данных связаны со сбором статистических данных о страховых случаях и вероятностях их наступления;
- InsurTech связана с диверсификацией продуктовой линейки, выходом на новые рынки страхования и оптимизацией операционных расходов;
- регуляторные технологии SupTech и RegTech связаны с упрощением выполнения регуляторных требований, а также с повышением эффективности взаимодействия с надзорными органами.

Таким образом, данные направления позволят сформировать целостную картину создания единой цифровой платформы для повышения эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации.

Заключение

Отсутствие взаимодействия информационной базы участников страхового рынка позволило разработать единую цифровую среду взаимодействия пользователей процессов страхования. Внедрение такой платформы позволит повысить качество системы внутреннего контроля, а также ускорить процедуры проверок, формирования отчетности, мониторинга устранения нарушений путем консолидации и хранения данных в единой виртуальной среде.

Рисунок 1
Экосистема FinTech-сектора

Figure 1
FinTech Sector Ecosystem



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 2

Направления внедрения FinTech-решений в страховой деятельности

Figure 2

Areas of implementing FinTech solutions in insurance activities



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Negroponte N. Being Digital. New York, Alfred A. Knopf, 1995, 243 p.
2. Гильяно А.А., Мозолева Н.В. Бизнес-модели компаний на основе цифровых платформ в современной экономике // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2019. № 12. С. 7–10. URL: <http://journal-nio.com/images/2019/12-2019.pdf>
3. Степнов И.М., Ковальчук Ю.А. Цифровые платформы как новый экономический агент в открытой модели экономики // Друкеровский вестник. 2019. № 2. С. 5–13. URL: <https://doi.org/10.17213/2312-6469-2019-2-5-13>
4. Трухина О.А., Смирнова И.В. Формирование цифровой экономики в России: сущность, особенности, проблемы развития // Инновационное развитие экономики. 2018. № 4. С. 117–124. URL: https://ineconomic.ru/sites//field_print_version/jurnal-4-46-2018.pdf.pdf
5. Кузнецов Н.В. Цифровизация экономики России: институциональные драйверы // Теория и практика общественного развития. 2019. № 4. С. 75–78.

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-ekonomiki-rossii-institutsionalnye-dravy>

6. Савельев И.И., Абдуллаев Н.В., Головинская И.В., Кирпичев Р.М. Цифровые платформы в современной экономике: понятие, особенности и тенденции развития // Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 14. № 3. С. 4–11.
7. Гелисханов И.З., Юдина Т.Н., Бабкин А.В. Цифровые платформы в экономике: сущность, модели, тенденции развития // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2018. № 6. С. 22–36.
URL: https://economy.spbstu.ru/userfiles/files/articles/2018/6/02_Gelishanov-Yudina-Babkin.pdf
8. Бауэр В.П., Побываев С.А., Сильвестров С.Н. Блокчейн как дополненная реальность: от гипотезы к основам теории и практики // Экономическая наука современной России. 2018. № 1. С. 20–32.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/blokcheyn-kak-dopolnennaya-realnost-ot-gipotezy-k-osnovam-teorii-i-praktiki>
9. Тепкаева З.З. Внедрение цифровых технологий в деятельность страховых организаций России // Финансовые исследования. 2020. № 2. С. 162–170.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnedrenie-tsifrovyyh-tehnologiy-v-deyatelnost-strahovyh-organizatsiy-rossii>
10. Никонов А.А., Стельмашонок Е.В. Анализ внедрения современных цифровых технологий в финансовой сфере // Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2018. № 4. С. 111–119.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-vnedreniya-sovremennyh-tsifrovyyh-tehnologiy-v-finansovoy-sfere>
11. Цыганов А.А., Брызгалов Д.В. Цифровизация страхового рынка: задачи, проблемы и перспективы // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 2. С. 111–120.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-strahovogo-rynka-zadachi-problemy-i-perspektivy>
12. Аксенова Ж.А., Ищенко О.В., Салий В.В. Проблемы формирования системы внутреннего контроля на предприятии с использованием информационных технологий // Естественно-гуманитарные исследования. 2020. № 3. С. 31–37.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problems-formirovaniya-sistemy-vnutrennego-kontrolya-na-predpriyatii-s-ispolzovaniem-informatsionnyh-tehnologiy>

13. Тургаева А.А. Кластерный анализ в контроле деятельности страховых компаний // *Экономический анализ: теория и практика*. 2020. Т. 19. Вып. 3. С. 541–563. URL: <https://doi.org/10.24891/ea.19.3.541>

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

DIGITAL PLATFORM CREATION IN THE INSURANCE BUSINESS TO INCREASE THE EFFICIENCY OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM

Aksana A. TURGAeva

Astrakhan State Technical University (ASTU),
Astrakhan, Russian Federation
a_turgaeva@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>

Article history:

Article No. 201/2021
Received 8 April 2021
Received in revised form
24 April 2021
Accepted 12 May 2021
Available online
29 June 2021

JEL classification: G22,
M41, M42, M49

Keywords: information
platform, information
technology, FinTech
solutions, insurance
company, internal control

Abstract

Subject. The article considers the possibilities of using digital and information-and-analytical platforms in the insurance industry to improve the efficiency of the internal control system of insurance organizations.

Objectives. The study aims to review the market of information technology solutions in insurance activities; to present factors, dictating the need for a single digital platform to improve the efficiency of the internal control system of insurance companies; to present the areas of implementing FinTech solutions in insurance activities.

Methods. I employ methods of observation, information processing, grouping, information technology analysis, and statistical analysis.

Results. The paper presents the results of the study of information technologies used by insurance companies. It proves that the implementation of FinTech solutions is of particular importance from the point of view of streamlining the internal control and the work of supervisory authorities.

Conclusions. The creation of a single digital platform for interaction between the users of insurance processes will contribute to enhancing the efficiency and effectiveness of control and supervisory procedures of internal control of insurance organizations, and have a positive impact on financial performance.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2021

Please cite this article as: Turgaeva A.A. Digital Platform Creation in the Insurance Business to Increase the Efficiency of the Internal Control System. *Economic Analysis: Theory and Practice*, 2021, vol. 20, iss. 6, pp. 1177–1190.
<https://doi.org/10.24891/ea.20.6.1177>

References

1. Negroponte N. Being Digital. New York, Alfred A. Knopf, 1995, 243 p.
2. Gil'yano A.A., Mozoleva N.V. [Business models of companies based on digital platforms in the modern economy]. *Nauka i obrazovanie: khozyaistvo i ekonomika; predprinimatel'stvo; pravo i upravlenie*, 2019, no. 12, pp. 7–10.
URL: <http://journal-nio.com/images/2019/12-2019.pdf> (In Russ.)
3. Stepnov I.M., Koval'chuk Yu.A. [Digital platform as a new economic agent in the open economy model]. *Drukerovskij Vestnik*, 2019, no. 2, pp. 5–13. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.17213/2312-6469-2019-2-5-13>

4. Trukhina O.A., Smirnova I.V. [Digital economy formation in Russia: The essence, features, development problems]. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki = Innovative Development of Economy*, 2018, no. 4, pp. 117–124.
URL: https://ineconomic.ru/sites//field_print_version/jurnal-4-46-2018.pdf.pdf
(In Russ.)
5. Kuznetsov N.V. [Digitalization of the Russian economy: The institutional drivers]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya = Theory and Practice of Social Development*, 2019, no. 4, pp. 75–78.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-ekonomiki-rossii-institutsionalnye-drivery> (In Russ.)
6. Savel'ev I.I., Abdullaev N.V., Golovinskaya I.V., Kirpichev R.M. [Digital platforms in modern economy: Concept, features and development trends]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya = Economics and Management: Problems, Solutions*, 2019, vol. 14, no. 3, pp. 4–11. (In Russ.)
7. Geliskhanov I.Z., Yudina T.N., Babkin A.V. [Digital platforms in economics: Essence, models, development trends]. *Nauchno-tekhnicheskie vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo politekhnicheskogo universiteta. Ekonomicheskie nauki = Saint-Petersburg State Polytechnic University Journal. Economics*, 2018, no. 6, pp. 22–36.
URL: https://economy.spbstu.ru/userfiles/files/articles/2018/6/02_Gelishanov-Yudina-Babkin.pdf (In Russ.)
8. Bauer V.P., Pobyvaev S.A., Sil'vestrov S.N. [The blockchain as augmented reality: From hypothesis to the basics of theory and practice]. *Ekonomicheskaya nauka sovremennoi Rossii = Economics of Contemporary Russia*, 2018, no. 1, pp. 20–32.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/blokcheyn-kak-dopolnennaya-realnost-ot-gipotezy-k-osnovam-teorii-i-praktiki> (In Russ.)
9. Tepkaeva Z.Z. [Introduction of digital technologies in the activities of insurance organizations of Russia]. *Finansovye issledovaniya*, 2020, no. 2, pp. 162–170.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnedrenie-tsifrovyyh-tehnologiy-v-deyatelnost-strahovyh-organizatsiy-rossii> (In Russ.)
10. Nikonov A.A., Stel'mashonok E.V. [Analysis of modern digital technologies' implementation in the financial sphere]. *Nauchno-tekhnicheskie vedomosti Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo politekhnicheskogo universiteta. Ekonomicheskie nauki = Saint-Petersburg State Polytechnic University Journal. Economics*, 2018, no. 4, pp. 111–119. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-vnedreniya-sovremennyh-tsifrovyyh-tehnologiy-v-finansovoy-sfere> (In Russ.)

11. Tsyganov A.A., Bryzgalov D.V. [Digitalization of the insurance market: Tasks, problems and prospects]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics. Taxes. Law*, 2018, no. 2, pp. 111–120. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovizatsiya-strahovogo-rynka-zadachi-problemy-i-perspektivy> (In Russ.)
12. Aksenova Zh.A., Ishchenko O.V., Salii V.V. [Problems of formation of the internal control system at the enterprise using information technology]. *Estestvenno-gumanitarnye issledovaniya = Natural Humanitarian Studies*, 2020, no. 3, pp. 31–37. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-formirovaniya-sistemy-vnutrennego-kontrolya-na-predpriyatii-s-ispolzovaniem-informatsionnyh-tehnologiy> (In Russ.)
13. Turgaeva A.A. [Cluster analysis in the control over the activity of insurance companies]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic Analysis: Theory and Practice*, 2020, vol. 19, iss. 3, pp. 541–563. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24891/ea.19.3.541>

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.