



# کاربردهای زنجیره بلوکی در صنعت بیمه

برگرفته از گزارش پژوهشی

"مروری بر انواع زنجیره بلوکی و کاربردهای آن در صنعت بیمه"

وحیده نورانی (مسئول میز تخصصی نوآوری پژوهشکده بیمه)

روابط عمومی پژوهشکده بیمه

# کاربردهای زنجیره بلوکی در صنعت بیمه

برگرفته از گزارش پژوهشی "مروری بر انواع زنجیره بلوکی و کاربردهای آن در صنعت بیمه"

## ۱- زنجیره بلوکی (بلاکچین) چیست؟

در مدل سنتی اینترنت، همه رایانه‌ها به گره‌هایی متصل هستند که کار این گره‌ها متمرکز کردن و توزیع مجدد اطلاعات است. اما در زنجیره بلوکی هر رایانه به تمامی دستگاه‌های دیگر (نه به برخی از آن‌ها) متصل است. زنجیره بلوکی یک دفتر ثبت دیجیتالی معاملات است که اطلاعات آن به طور کامل در شبکه توزیع شده و هیچ نهاد انحصاری امکان کنترل و تغییر داده‌های وارد شده به آن را ندارد. به این ترتیب مهمترین مشخصه زنجیره بلوکی غیرمتمرکز بودن آن است و همین موضوع اعتماد به آن را افزایش می‌دهد. به طوری که در زنجیره بلوکی «اعتماد» بخشی از خود سیستم خواهد شد. در زنجیره بلوکی، همواره بعد از یک زمان مشخص، همه اطلاعات موجود در شبکه، بسته‌بندی، فشرده و رمزگذاری می‌شود. این بسته اطلاعاتی که یک «بلوک» نامیده می‌شود به جمع دیگر بلوک‌ها می‌پیوندد و بعد از مدتی زنجیره‌ای از بلوک‌ها تشکیل می‌شود.

وحیده نورانی (مسئول میز تخصصی نوآوری پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۱

# کاربردهای زنجیره بلوکی در صنعت بیمه

برگرفته از گزارش پژوهشی "مروری بر انواع زنجیره بلوکی و کاربردهای آن در صنعت بیمه"

## ۲- مزایای استفاده از زنجیره بلوکی در صنعت بیمه

۲-۱ **اعتماد سازی:** آشکارسازی حد اعلاى حسن نیت در انواع بیمه و کاهش شکاف بین مشتریان و بیمه‌گران.

۲-۲ **حذف واسطه‌ها:** با توجه به وجود ریسک‌های پیچیده و نیاز به اعتماد، سرعت و امنیت در روابط، کارگزارانی که از عدم شفافیت و پیچیدگی عملیات در صنعت بیمه نفع می‌برند حذف خواهند شد.

۲-۳ **جلوگیری از تقلب:** تأیید خودکار صحت اسناد و اعتبار متقاضیان و تشخیص خودکار الگوهای رفتاری متقلبانه، موجب کاهش مداخلات انسانی و ملاحظات فردی در فرایند بیمه‌گری و کاهش فساد و جرائم خواهد شد.

۲-۴ **محدود کردن مسئولیت سایبری:** داده‌های غیرمتمرکز و تغییرناپذیر در زنجیره بلوکی، اسناد کاذب و دست‌کاری شده را آشکار کرده و موجب کاهش خسارات مسئولیت سایبری خواهد شد.

۲-۵ **تسویه سریع‌تر خسارت:** ثبت و تأیید قراردادها در زنجیره بلوکی موجب مدیریت خسارت به صورت مسئولانه و شفاف از سوی بیمه‌گران و بیمه‌شدگان شده و خسارات را با سرعت بالا تسویه خواهد کرد.

وحیده نورانی (مسئول میز تخصصی نوآوری پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۲

# کاربردهای زنجیره بلوکی در صنعت بیمه

برگرفته از گزارش پژوهشی "مروری بر انواع زنجیره بلوکی و کاربردهای آن در صنعت بیمه"

## ۳- نقاط ضعف زنجیره بلوکی

زنجیره بلوکی امکان توجه به ابزارهای جدید و خلق انواع جدیدی از خدمات با هزینه پایین را ایجاد می‌کند، اما هنوز این ریسک وجود دارد که به عنوان فناوری غیرقابل اعتماد و ابزاری ناامن از سوی بازار شناخته شود. همچنین به دلیل پیچیدگی زنجیره بلوکی از نگاه برخی افراد و وجود برخی قوانین و مقررات ممکن است نرخ پذیرش آن در سطح جهان پایین بماند.

وحیده نورانی (مسئول میز تخصصی نوآوری پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۳

# کاربردهای زنجیره بلوکی در صنعت بیمه

برگرفته از گزارش پژوهشی "مروری بر انواع زنجیره بلوکی و کاربردهای آن در صنعت بیمه"

## ۴- کاربردهای زنجیره بلوکی در فرایندهای بیمه‌گری

**۴-۱ قراردادهای هوشمند:** نسخه نهایی قراردادهای هوشمند تنها براساس دستورالعمل‌های رمزگذاری شده ذخیره و اجرا می‌شود. مکانیزه شدن رسیدگی به دعاوی خسارت، ایجاد شفافیت، ایجاد ابزار پرداخت قابل اعتماد برای مشتری و مجوز دادن برای دستورالعمل‌های خاص قرارداد از مزایای استفاده از زنجیره بلوکی در قراردادهای هوشمند است. قراردادهای هوشمند با خودکارسازی، استقلال فرایندهای مدیریت و تاریخچه نامحدود و تغییرناپذیر داده‌ها، متضمن شفافیت، سهولت عمل و ایجاد امنیت برای طرفین قرارداد خواهد بود.

**۴-۲ مدیریت خسارات:** استفاده از قراردادهای هوشمند در زنجیره بلوکی، روشی شفاف، واکنشی و تکذیب‌ناپذیر برای مدیریت خسارت در اختیار بیمه‌گران و مشتریان قرار می‌دهد.

**۴-۳ پیشگیری از تقلبات:** استفاده از زنجیره بلوکی موجب ایجاد مالکیت از طریق گواهی‌های دیجیتال و کاهش جعل اسناد می‌گردد. در این زنجیره، بیمه‌گذاران امکان ارائه چندین ادعای خسارت برای یک زیان را نداشته و برای بیمه‌گران نیز امکان فروش بیمه‌نامه و عدم پرداخت خسارت وجود ندارد.

وحیده نورانی (مسئول میز تخصصی نوآوری پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۴

# کاربردهای زنجیره بلوکی در صنعت بیمه

برگرفته از گزارش پژوهشی "مروری بر انواع زنجیره بلوکی و کاربردهای آن در صنعت بیمه"

## ۵- کاربردهای زنجیره بلوکی در انواع رشته‌های بیمه‌ای

**۵-۱ بیمه اتومبیل:** اشتراک داده‌های کلیدی مانند رفتارهای قبلی راننده و اطلاعات مربوط به تصادف و خسارت در میان ذینفعان، موجب پردازش قابل اعتماد خسارات جانمایی و کاهش تقلبات ناشی از گزارش‌های اشتباه و داده‌های ناقص خواهد شد چرا که ثبت شروع و خاتمه بیمه‌نامه، تایید اعتبار دعاوی خسارت و ثبت سوابق هر وسیله نقلیه در زنجیره بلوکی به صورت خودکار انجام می‌شود.

**۵-۲ بیمه‌های درمان:** اتصال بیمارستان‌ها، پزشکان، آزمایشگاه‌ها، داروخانه‌ها و بیمه‌گران در زنجیره‌ای متصل به هم، منجر به جریان پویای اطلاعات سلامت برای صدور بیمه‌نامه و رسیدگی به خسارات خواهد شد.

**۵-۳ بیمه‌های زندگی:** نهایی شدن دعاوی خسارت در بیمه‌های عمر و دریافت تایید فوت، مستلزم مراجعه حضوری ذینفعان به نهادهای دولتی مستقل و دریافت تایید اسناد از سوی این نهادها برای دریافت خسارت مورد تعهد است. این فرایند به خصوص برای افرادی که دارای چندین بیمه‌نامه عمر هستند بسیار زمان‌بر، ناکارآ و مستعد تقلب خواهد بود. ارائه قراردادهای در بستر قراردادهای هوشمند و زنجیره بلوکی، کارایی در صدور بیمه‌نامه، تسریع در فعال‌سازی بیمه نامه و پرداخت خسارت و رضایت بیمه‌گذار را به همراه خواهد داشت.

وحیده نورانی (مسئول میز تخصصی نوآوری پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۵

# کاربردهای زنجیره بلوکی در صنعت بیمه

برگرفته از گزارش پژوهشی "مروری بر انواع زنجیره بلوکی و کاربردهای آن در صنعت بیمه"

**۴-۵ بیمه‌های پارامتریک:** دستاورد بیمه‌های پارامتریک برای بیمه‌گران اطمینان و برای بیمه‌گذاران سرعت در پرداخت خسارت است و هر دو طرف از خودکارسازی و کاهش هزینه‌ها سود خواهند برد. قراردادهای هوشمند مبتنی بر زنجیره بلوکی، از طریق ایجاد بیمه‌نامه‌هایی با حق بیمه کمتر و مدیریت سودآورتر و ایجاد بازارهای جدید برای محصولات بیمه‌ای، ارائه بیمه‌های پارامتریک را تسهیل خواهد کرد.

**۵-۵ بیمه اتکایی:** بیمه اتکایی فرایندی پیچیده است که در آن حجم عظیمی از داده‌ها در میان شرکت واگذارکننده، بیمه‌گر یا بیمه‌گران اتکایی، کارگزار و نهاد قانون‌گذار مبادله می‌شود. راه‌اندازی زنجیره بلوکی موجب حذف افزونگی داده‌ها، دسترسی اعضا به اطلاعات یکسان و افشای کنترل شده داده‌ها برای ذینفعان می‌گردد و خودکارسازی فرایندهای بیمه اتکایی مانند مظنه‌گیری، صدور بیمه‌نامه و پردازش خسارت را به همراه خواهد داشت.

وحیده نورانی (مسئول میز تخصصی نوآوری پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۶

# کاربردهای زنجیره بلوکی در صنعت بیمه

برگرفته از گزارش پژوهشی "مروری بر انواع زنجیره بلوکی و کاربردهای آن در صنعت بیمه"

۵-۶ بیمه‌های هم‌تا به هم‌تا: این بیمه از جمع‌سپاری و شبکه‌سازی اجتماعی برای به اشتراک گذاشتن ریسک استفاده می‌کند و دوستان و اقوام با پرداخت پول در آن سهم می‌شوند تا زیان‌های یکدیگر را بیمه کنند. در پایان سال، افراد فاقد خسارت مقداری پول نقد پس می‌گیرند یا برای دوره بعدی حق بیمه کمتری پرداخت می‌کنند. این مدل، به دلیل ایجاد نسبت خسارت کمتر برای اعضا کم هزینه‌تر بوده و استفاده از زنجیره بلوکی کارآیی، شفافیت و قابلیت اعتماد را در آن افزایش خواهد داد.

وحیده نورانی (مسئول میز تخصصی نوآوری پژوهشکده بیمه)

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۷