



Искусственный интеллект в страховой индустрии
1 стр.



Управление рисками – новые вызовы
2 стр.



Киберстрахование: проблемы и пути решения
3 стр.



Страницы истории: страхование рисков недобросовестных работников
4 стр.

СТРАХОВАЯ ГАЗЕТА NEW



Уважаемая Алла Павловна!
Преданная Вам редакционная команда по-прежнему бесстрашно руководит «Страховой газетой» с юбилеем!
Желаем оставаться такой же зажигательной в деле, целеустремленной и вдохновляющей своим примером коллег по цеху – быть флагманом отраслевого издания на российском медиарынке!
Крепкого здоровья Вам, воплощения смелых планов, удовлетворенности от своего труда, столь необходимого как для страховщиков, так и для страхователей.
Будьте уверены, мы Вас не подведем!
От лица всего коллектива с искренним уважением,
Игорь СОЛОВЬЕВ,
заместитель главного редактора

Российское независимое информационно-аналитическое издание

№6 [248] июль-август 2026 г.

Юбилей



ДВА ДЕСЯТИЛЕТИЯ ВМЕСТЕ: КАК МЫ СТРОИМ БУДУЩЕЕ, ОПИРАЯСЬ НА ДОВЕРИЕ

14 августа для нашей команды особенный день – Ак Барс Страхование исполняется 20 лет!

масштаб — это 47 офисов и более 1000 профессиональных агентов, которые каждый день помогают людям чувствовать себя защищенными. Наш главный актив — это не офисы и не технологии. Это люди. Я искренне горжусь нашей командой. За каждой выплатой, за каждым решением, которое мы принимаем, стоят живые люди, их неравнодушие и профессионализм. Мы работаем на родной земле, и для нас развитие нашего региона — это не просто работа, а личная ответственность. Двадцать лет — это отличный повод оглянуться назад, улыбнуться пройденному пути

и наметить новые еще более амбициозные цели. Мир меняется, и мы меняемся вместе с ним: внедряем новые цифровые решения, делаем страхование проще и доступнее, но при этом сохраняем главное — человеческий подход. Я хочу сказать огромное спасибо нашим клиентам и партнерам. Ваше доверие — это то, что заставляет нас каждый день двигаться вперед, достигать поставленных ориентиров и ставить перед собой новые, еще более смелые задачи. Впереди у нас много амбициозных планов. Но сегодня я хочу пожелать всем нам са-

мого важного: уверенности в завтрашнем дне, гармонии в семьях и новых побед. С праздником нас!

Гузаль БЕЛЯЕВА,
генеральный директор
ООО «АК БАРС
СТРАХОВАНИЕ»



Уважаемые коллеги!

От имени Союза страховщиков Татарстана и от себя лично сердечно поздравляю коллектив «Ак Барс Страхование» с впечатляющим юбилеем – 20-летием со дня основания!
За эти два десятилетия компания прошла путь от регионального игрока до флагмана страхового рынка Республики Татарстан, заслуживая репутацию надежного и ответственного партнера. Достигнув 20-летнего рубежа, вы не только сохранили лидерские позиции, но и задаете высокие стандарты для всей отрасли. Особого уважения заслуживает ваша социальная направленность: внедрение принципов устойчивого развития (ESG), неизменная забота о клиентах и масштабные благотворительные проекты, в которые вы вовлекаете и своих страхователей.

Желаю «Ак Барс Страхование» дальнейшего процветания, новых амбициозных проектов и неизменного доверия клиентов. Пусть ваш 20-летний опыт и профессионализм команды служат прочным фундаментом для новых побед!

С уважением, **Ринат КАСИМОВ,**
президент Союза страховщиков Татарстана



Уважаемая Гузаль Мансуровна!

Поздравляю Вас и весь по-настоящему дружный и профессиональный коллектив «Ак Барс Страхования» с 20-летием!
Желаю всем здоровья, счастья, целеустремленности в достижении поставленных целей, удовлетворения от результатов своего труда!

С уважением, **Айдар ДАВЛЕТШИН,**
директор Казанского филиала САО «ВСК»



Уважаемая Гузаль Мансуровна!

От имени редакционного коллектива «Страховой газеты new» и от себя лично поздравляю Вас и Вашу команду с прекрасным событием – 20-летием компании!
Желаем, чтобы юбилей стал новой отправной точкой для новых достижений и ярких побед, а мы с удовольствием расскажем о них на страницах нашего издания!

С искренним уважением, **Алла БЕЛЯЕВА,** главный редактор

Уважаемая Гузаль Мансуровна!



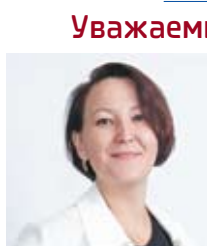
От имени коллектива АО СК «Чулпан» сердечно поздравляю Вас и Ваш коллектив с 20-летием «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»!

Два десятилетия – это путь уверенного роста, профессионализма и доверия тысяч клиентов. Ваша компания заслуженно занимает прочные позиции на страховом рынке Татарстана, и мы искренне уважаем ваши достижения.

Желаем Вам дальнейшего развития, стабильности, новых успехов и благодарных клиентов. Пусть Ваша работа всегда приносит уверенность в завтрашнем дне – Вам и тем, кто доверил Вам свою защиту!

С юбилеем!

Анвар КАЛИМУЛЛИН, генеральный директор
АО СК «Чулпан»



Уважаемые коллеги, дорогие партнёры!

Поздравляю коллектив компании «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» со знаменательной датой – юбилеем успешной работы на страховом рынке России!
Два десятилетия в сфере страхования – это серьёзный путь, требующий высочайшего профессионализма, ответственности и умения адаптироваться к меняющимся реалиям.

Важнейшие компоненты Вашего успеха – это глубокая укорененность в региональной специфике нашего общего рынка, сочетание лучших традиций татарстанского предпринимательства – основательности, честности и долгосрочного подхода к отношениям и, конечно, энергия и верность вашей команде.

Мы, будучи коллегами по рынку, прекрасно понимаем, какой ежедневный труд стоит за высокими достижениями.

Желаю всему коллективу не останавливаться на достигнутом, покорять новые вершины страхового дела, внедрять инновационные продукты. Пусть тот уникальный слог опыта и молодого задора, которым славится ваша команда, станет залогом будущих побед! Крепкого здоровья, благополучия вашим семьям и финансовой стабильности!

С глубоким уважением, **Альфия ГИМАЕВА,** директор
филиала «Центральный», г. Казань, САО «РЕСО-Гарантия»

Юридический аспект



ВНЕДРЕНИЕ НЕЙРОСЕТЕЙ В СТРАХОВую КОМПАНИЮ – ВЗГЛЯД ЮРИСТА

Искусственный интеллект прочно вошел в страховую отрасль: скоринг, оценка ущерба по фото, выявление мошенничества, урегулирование убытков. Но технологический ажиотаж вокруг больших языковых моделей затмевает другой, не менее важный аспект – правовой. Внедрение нейросетей – это не только инвестиции в IT, но и серьезный юридический вызов.

Актualность подтверждает отчет MIT AI Risk Repository: систематизировано 1700+ рисков и 800+ механизмов их снижения. Для страховщиков, работающих с чувствительными данными, этот перечень может стать настольной книгой.

Выделим 3 пересечения права и ИИ: 1) разработка и сопровождение систем, 2) их использование и 3) коммерциализация (покупка ИИ-бизнеса). Сфокусируемся на ключевых проблемах при использовании страховых компаниями ИИ, и путях их минимизации.

1. Персональные данные: зона повышенного риска
Обработка персональных данных (ПДн) через нейросети – главная «головная боль». Рекомендуем не передавать персональные данные в ИИ. При передаче персональных данных в ИИ сервис возникает следующие проблемы:

• **Правовые основания.** Компания должна получить правовое основание для обработки ПДн с использованием ИИ, а также правовое основание на передачу таких данных.

Особое внимание – трансграничной передаче, если ИИ-сервис работает на зарубежных мощностях.

• **Автоматическое принятие решений.** Компаниям рекомендуется не злоупотреблять

автоматическим принятием решений и внедрять «человеческий надзор» в ключевых и наиболее чувствительных процессах работы. Исключительно автоматизированное принятие решение без участия человека требует отдельного согласия субъекта.

• **Локализация и обезличивание.** Использование публичных облачных ИИ без применения системы предотвращения утечек данных и локального обезличивания – увеличивает риски компрометации данных и причинения вреда.

Штрафы в 2026 году суровы. За утечку «обычных» данных штраф может доходить до 15 млн руб. Повторная утечка сулит оборотным штрафом 1-3% (не менее 20 млн и не более 500 млн. руб.). За неуплату штрафов Роскомнадзора об утечке – до 3 млн руб.

2. Специфические риски LLM: от галлюцинаций до предвзятости

Помимо классических утечек, LLM несут уникальные угрозы, выделенные в т.ч. EDPB, международными отчетами и российскими рекомендациями:

• **Галлюцинации.** Генерация убедительных, но ложных фактов. В страховании это может привести к неправильной квалификации страхового случая.

• **Предвзятость.** Воспроизведение стереотипов, заложенных в алгоритм – риск

дискриминации клиентов и судебных исков.

• **Система управления рисками: как защитить компанию. Три уровня защиты**

Технический уровень. Выбор архитектуры: on-premise (локальное размещение), cloud или гибридная модель. В части контроля данных – внедрение DLP-систем, локальных средств обезличивания и фильтрующих шлюзов, не позволяющих от-правлять ПДн в публичные ИИ.

Организационный уровень. Главная причина инцидентов – человеческий фактор. Внедрение принципа Human-in-the-loop (обязательное участие человека в критических точках), регулярный аудит, обучение персонала и назначение ответственных за ИИ-процессы. Рекомендуем вести реестр ИИ-процессов уже сейчас.

Правовой уровень. Ключевой документ – Внутренняя политика по использованию ИИ. Она должна включать:

• **Перечень запретов и ограничений** (напр., запрет на передачу ПДн в публичные облачные ИИ)

• **Два подхода к генеративному ИИ:** «запрещено» для высокоскоростных операций и «осторожно» для остальных

• **Список процессов с обязательным участием человека**

• **Вопросы для эскалации до руководства или ответственных лиц**

• **Ответственность за нарушение** (вплоть до дисциплинарной по ст. 192 ТК РФ)

Политику важно синхронизировать с иными ЛНА.

Пример из практики: урегулирование страховых случаев

Оценка страхового случая с помощью ИИ-сервиса:

• **Запрещено:** автоматическое принятие решений без проверки человеком; использование сервисов, которые могут использовать конфиденциальную информацию компании в своих целях.

• **Осторожно:** оценка ущерба по фото, идентификация признаков мошенничества.

Если ИИ генерирует контент, нарушающий отраслевые законы или способный нанести ущерб личности и интеллектуальным правам – эти результаты использовать нельзя.

Заключение

Внедрение нейросетей в страховую компанию – системная работа по mitigации рисков, требующая юридической зрелости. Внутренняя политика, контроль данных и обучение персонала – фундамент безопасности и доверия клиентов. Игнорирование этих аспектов может обернуться миллионными штрафами и репутационными потерями.

Леонид ЗУБАРЕВ,
партнер, глава правового
страхования SL LEGAL

От первого лица

МОШЕННИЧЕСТВО В АВТОСТРАХОВАНИИ – ПРОБЛЕМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И ДОКАЗЫВАНИЯ

Сегодня о страховом мошенничестве знают все: большое количество публикаций в СМИ о выявленных случаях мошенничества, множество научных и любительских статей и интервью сформировало в обществе представление об этом явлении.



по укреплению доказательств мошенничества;

• подмена поиска доказательств мошенничества внесудебными экспертизами (трасология, пожаротехника);

• подмена преследования мошенников отказами в выплате;

• возможность сговора страхователя со страховым представителем и заключение договора страхования «задним числом»;

• возможность предъявления страхователем автомобиля двойника при страховании транспортного средства, с уходом от процедуры обязательного осмотра VIN-номеров;

• возможность договоренности страхователя (потерпевшего по ОСАГО) с сотрудниками ГИБДД об обстоятельствах ДТП;

• возможность сговора страхователя с представителями МЧС об обстоятельствах возгорания автомобиля, с сотрудниками МВД о краже автомобиля;

• возможность сговора страхователя с представителями МЧС об обстоятельствах возгорания автомобиля, с сотрудниками МВД о краже автомобиля;

• возможность сговора страхователя с представителями МЧС об обстоятельствах возгорания автомобиля, с сотрудниками МВД о краже автомобиля;

• возможность сговора страхователя с представителями МЧС об обстоятельствах возгорания автомобиля, с сотрудниками МВД о краже автомобиля;

• возможность сговора страхователя с представителями МЧС об обстоятельствах возгорания автомобиля, с сотрудниками МВД о краже автомобиля;

• возможность сговора страхователя с представителями МЧС об обстоятельствах возгорания автомобиля, с сотрудниками МВД о краже автомобиля;

нию доказательств отсутствия страхового случая;

• возможность сговора страхователя с сотрудниками отделов урегулирования (ликвидации) убытков на этапе сбора документов и решения вопроса о выплате страхового возмещения;

Еще одной из причин неэффективного выявления случаев мошенничества в автостраховании является незнание деталей этапов механизма совершения страхового мошенничества, его конкретных способов и схем совершения.

Так, например, схема поджога автомобиля заключается в том, что хозяин застрахованного транспортного средства (иногда с соучастниками) уничтожает транспортное средство путем умышленного поджога.

В качестве подготовительных действий мошенники:

• выбирают место и время поджога;

• выбирают способ поджога;

• находят средства поджога (легковоспламеняющиеся материалы, горючие вещества и др.);

• удаляют из автомобиля дорогую технику, а также частично разукрупняют его (как правило, преступники демонтируют дорогостоящие детали и агрегаты);

• распределяют роли между участниками инсценировки;

• вырабатывают правдоподобные объяснения страхового события (мест третьих лиц, хулиганство и др.);

• определяют способ общения о страховом случае;

• обеспечивают собственную алиби.

После того как мошенники подготовились к совершению преступления, они осуществляют непосредственный поджог транспортного средства.

При этом, задача преступников – обеспечить максимальное повреждение транспортного средства в результате возгорания.

Для того, чтобы, во-первых, получить при таком ущербе максимальную возможную сумму страховой выплаты, а во-вторых, скрыть следы своего участия в поджоге.

Кроме того, преступники не просто осуществляют поджог, а инсценируют поджог, совершенный иными лицами по различным мотивам, а также возгорают автомобиль по другим причинам.

Также отметим, что имеются факты корпоративного мошенничества со стороны сотрудников страховых компаний, помогающих страховым мошенникам, такие как:

• противоправное консультирование заявителей, с целью избежания факта отказа в выплате страхового возмещения;

• несоблюдение регламента по обнаружению признаков (индикаторов) страхового мошенничества;

• организация срочной и полной выплаты страхового возмещения по реальным страховым случаям с получением «отката» от заявителя;

• организация выплаты страхового возмещения по мошенническим претензиям с получением «отката» от заявителя;

• организация выплаты страхового возмещения по мошенническим претензиям с получением «отката» от заявителя;

Окончание на 2-й стр.

транспортно-страховой форум

«Автострахование-2026»

20-21 августа 2026 года

Санкт-Петербург

Почему дорожает ОСАГО и ОСГОП, как меняется убыточность, причины роста выплат и дефицита запчастей, как повлияет на тарифы повышение лимита по «жизни» до 2 млн рублей – эти и другие вопросы страховщики и перевозчики обсудят на форуме.

КОМУ БУДЕТ ИНТЕРЕСНО

- грузоперевозчикам
- пассажирскому транспорту
- такси и агрегаторам
- корпоративным автопаркам
- автодилерам
- страховым компаниям



<https://car-ins.ru>

организаторы



МЕРОПРИЯТИЕ

INSURTECHDAY 2026: КАК СТРАХОВОЙ СЕКТОР КОНКУРИРУЕТ ЗА ЛИДЕРСТВО В СФЕРЕ ИИ

В Москве на ВДНХ прошел InsurtechDay 2026 – Форум трансформаторов страхового рынка, организованный ИД «Регламент» и АСН и собравший более 250 участников и свыше 30 спикеров, включая представителей Сбера, Ингосстраха, «РЕСО-Гарантии», «АльфаСтрахования», «Ренессанс Страхования», «Совкомбанк Страхования», СОГАЗа, «Т-Страхования», а также НСИС и ВСС.

Александр Головин, главный АСН и генеральный продюсер форума, в приветственной речи посвятил мероприятие юбилею самого понятия «искусственный интеллект», которое родилось в 1956 году во время знаменитого Дартмутского семинара, и весь InsurtechDay в целом прошел в разговорах об ИИ, хотя были и другие темы — например, на панельной дискуссии «Инновации и комплаенс: как найти баланс между защитой рынка и развитием иншуртеха» с участием Николая Галушина (НСИС), Ивана Мироненко («Т-Страхование»), Елены Перфильевой («Страховой брокер Сбербанка») и Глеба Яковлева (ВСС) также обсуждался стандарт Open API, границы использования новых источников данных и первые недели действия закона об инвестиционном страховании с объясняемой и расчетной доходностью.

Николай Галушин, генеральный директор НСИС, сообщил, что «ежедневно заключается 254 тыс. полисов ОСАГО, и по каждому происходит обмен данными с ГИБДД — проверяются сведения о транспортном средстве, документах и водительском удостоверении. Все готово к проверке ОСАГО по камерам».

Елена Перфильева, генеральный директор «Страхового

брокера Сбербанка», рассказала о пилотном проекте: ИИ-модели брокера подключаются к ERP-системе корпоративного клиента, чтобы прогнозировать риски и управлять ими до наступления события, — страхование смещается от компенсации убытков к их предупреждению.

Иван Мироненко, генеральный директор «Т-Страхования», отметил, что рынку серьезно помогли бы данные со спутников и от госорганов, в частности МЧС.



Участники дискуссии добавили: китайские страховщики спутниковые данные уже активно используют.

Глеб Яковлев, вице-президент ВСС, представил обзор регулирования ИИ, включая законопроект № 1271570-8 о поддержке развития технологий искусственного интеллекта. Впрочем, общий настрой панели был скептическим: джинн уже выпущен из бутылки, и за-

претительное регулирование технологию не остановит. Контрапунктом прозвучал доклад юристов Леонида Зубарева и Шермета Курбанова (оба — SL Legal): компаниям уже сегодня нужна политика использования ИИ — по аналогии с другими корпоративными политиками. Однако ни у одной из компаний, представленных на форуме, такой политики пока нет.

Форум был насыщен практическими кейсами. Так, представители НСИС Александр Макаров и Дмитрий Болот в докладе «Как НСИС становится AI-native» рассказали, что внедрение ИИ позволило обрабатывать резко растущий объем обращений без увеличения штата — без этого он должен был бы вырасти в семь раз. А Дмитрий Удод, директор центра развития ИИ Ингосстраха, представил систему распознавания документов IngoRead:

она работает и с типовыми, и с нетиповыми документами — на качественно ином уровне, чем классические OCR-решения. На сессии «Страховщик как сервис здоровья: почему ДМС — полигон страхования будущего» обсуждали в том числе данные носимых устройств. Вывод участников: в теории массовое использование таких данных способно снизить убыточность ДМС, но на первом этапе ско-



рее приведет к удорожанию тарифов — пока это история действительно о будущем.

В заключительной сессии, посвященной эволюции цифровых продаж, спикеры из «РЕСО-Гарантии», Сбербанка, «АльфаСтрахования», «Абсолют Страхования» и «Югори» обсудили, как embedded-модель превращает разовый полис в подписку, что происходит с клиентским опытом, когда страхование продается внутри маркетплейса и почему конкуренция смещается от тарифа к вовлечению клиента в управление собственным риском.

Партнеры: Reksoft, Data Sapience, Virtu Systems, Balance Platform, SL LEGAL, Visiology, BIV, Spectrum Data, СБЕР Страховой брокер, AllINS, Скала*р, UrbanMedic, Insapp.

Пресс-служба АСН и ИД Регламент

СЛОВО СПЕЦИАЛИСТУ



Управление рисками оптимизации в условиях кризиса: как не уничтожить бизнес в погоне за экономией

этих решений безжалостна:

- Потеря уникальной экспертизы: увольнение ключевых сотрудников, чьи компетенции будет невозможно восстановить.

- Разрушение бренда работодателя: грубые или массовые увольнения моментально попадают в публичное поле, а восстановление репутации компании на рынке труда после кризиса займет годы.

- Технологический тупик: заморозка инноваций ради сиюминутной ликвидности ведет к безнадежному отставанию от рынка.

- Падение качества продукта и сервиса: экономия на сырье, дешевых компонентах или клиентской поддержке ведет к лавинообразному оттоку лояльных клиентов.

- Упущенная выгода и потеря рынка: пока одна компания замораживает разработку нового продукта, более гибкий конкурент занимает освободившуюся нишу.

- Технологическая деградация: экономия на обновлении ПО, модернизации оборудования и кибербезопасности повышает риск техногенных сбоев, аварий и успешных хакерских атак.

Стратегический фильтр оптимизации: фокус на будущем

Главная ошибка антикризисного управления — восприятие оптимизации как чисто бухгалтерской процедуры по уменьшению цифр. Оптимизация должна быть хирургически точной и подчиняться исключительно долгосрочной стратегии компании. Кризис не отменяет глобальные цели бизнеса, он лишь меняет условия их достижения.

Любое сокращение бюджета должно проходить через фильтр вопроса: «Поможет ли это решение компании выстроить конкурентное преимущество после стабилизации рынка?».

Затраты необходимо четко разделить на три категории:

1. «Неэффективные» (мусорные): раздутый административный аппарат, устаревшие процессы, нерентабельные продукты. Их нужно ликвидировать в первую очередь. Если в докризисные времена об этом только говорили, то сейчас настало время с ними попрощаться.

2. «Поддерживающие»: обеспечивают текущую жизнедеятельность. Здесь допустим жесткий контроль и разумное сжатие.

3. «Стратегические»: ДНК вашего бизнеса. Если компания заявляет стратегию технологического лидерства, она не имеет права закрывать R&D-проекты. Если ставка сделана на лучший клиентский опыт, нельзя сокращать службу поддержки. Спящая экономика на стратегических статьях лишает бизнес будущего.

Человеческий фактор: подготовка и сопровождение команды

Любая оптимизация — это глубинная трансформация, которая неизбежно вызывает у сотрудников сопротивление, страх и панику. Оставшийся после сокращения персонал сталкивается с «синдромом выжившего» и колоссальным выгоранием из-за выросшей нагрузки. Если процессом изменений не управлять, компания столкнется с параличом операционной деятельности и скрытым саботажем.

Команду необходимо си-

стемно готовить и сопровождать на каждом этапе изменений:

- Прозрачность и честность коммуникаций: руководство обязано прямо объяснить сотрудникам причины оптимизации, текущее положение дел и критерии принятия решений. Вакуум информации мгновенно заполняется разрушительными слухами.

- Разделение ответственности и вовлечение: людей нужно сделать соавторами изменений, а не их жертвами. Проведение антикризисных сессий, где сотрудники сами предлагают идеи по оптимизации своих рабочих мест, снижает уровень сопротивления.

- Психологическая и операционная поддержка: важно не просто перекинуть задачи уволенным на оставшихся, а перепроектировать бизнес-процессы. Руководителям необходимо регулярно проводить индивидуальные встречи с сотрудниками, чтобы отслеживать уровень выгорания и открыто говорить о планах компании.

Заключение

Кризис — это не время для слепой экономии, а период повышения точности управления. Успешными из турбулентности выходят не те компании, которые сильнее всех «порезали косты», а те, чья оптимизация стала продолжением их стратегии. Сохраняя фокус на ключевых целях и бережно проводя команду через шторм изменений, бизнес не просто выживает, а закладывает фундамент для мощного рывка после кризиса.

Светлана НИКУЛИНА, управляющий партнер Бюро «Никулина, Мельников и партнеры», к.э.н., executive-коуч, психолог

ПРОТИВОПОЖАРНОЕ СТРАХОВАНИЕ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ПРОТИВОПОЖАРНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПРИ ИМУЩЕСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ ЦОД

В мировой практике противопожарное страхование рассматривается как действенный экономический инструмент, позволяющий сочетать механизмы компенсации ущерба и стимулирования профилактических мер.

В странах Европы и Северной Америки страховые компании активно взаимодействуют с государственными структурами и бизнесом, формируя комплекс требований к пожарной безопасности и обеспечивая дифференцированные страховые тарифы в зависимости от уровня оснащенности объектов современными средствами противопожарной защиты. Подобная система не только минимизирует экономические последствия пожаров, но и способствует развитию культуры превентивного управления рисками. Международный опыт показывает, что страхование является важным звеном в интегрированной системе пожарной безопасности, обеспечивая баланс между интересами государства, общества и бизнеса.

Одним из факторов, обуславливающих возможность значительных сумм ущерба в результате пожаров, являются особенности действующего законодательства в области пожарной безопасности, при котором безопасностью имущества на являются основным критерием обеспечения пожарной безопасности объектов защиты. При этом все большее распространение стали приобретать технические проектные решения, направленные на снижение капитальных затрат, с расчетным обоснованием допустимого пожарного риска для людей.

Центры обработки данных (ЦОД) представляют собой критически важные объекты цифровой инфраструктуры, обеспечивающие хранение, обработку и передачу больших объемов информации. Любое нарушение их работоспособности, в том числе в результате пожара, может привести к значительным финансовым потерям, перерывам в бизнес-процессах, утрате данных и репутационным рискам как для владельцев, так и для клиентов ЦОД. В связи с этим противопожарная защита и оценка рисков пожара являются ключевыми элементами в процессе противопожарного страхования таких объектов.

Для страховых целей учет мероприятий по обеспечению пожарной безопасности должен быть направлен не только на проверку соответствия ЦОД нормативным требованиям пожарной безопасности, но и на определение реального уровня защищенности и устойчивости ЦОД к пожару.

В отличие от большинства производственных объектов, основная цель системы обеспечения пожарной безопасности ЦОД — не только предотвращение пожара, но и сохранение непрерывности работы.

Для совершенствования учета противопожарных мероприятий при имущественном страховании ЦОД АНО «КПОПСБ» были разработаны «Рекомендации для сотрудников страховых компаний по оценке страховых рисков в части обеспечения пожарной безопасности центров обработки данных при противопожарном страховании» (далее — Рекомендации).

Разработанные Рекомендации направлены на унификацию подходов к оценке рисков, связанных с пожарами, выработку объективных критериев для принятия страховых решений и повышение уровня безопасности ЦОД. Документ может ис-

пользоваться риск-инженерами, андеррайтерами и специалистами по безопасности для анализа существующих мер защиты, выявления слабых мест и формирования предложений по их совершенствованию.

Для определения рисков инженером общей подверженности объекта риску пожара, оценки уровня противопожарной защиты, на основе подходов, изложенных в «Стандарте по оценке рисков в АО РНПК», в Рекомендации также используется такое понятие, как качество риска.

Данный показатель в соответствии со стандартом АО РНПК интегрирует количественные и качественные параметры объекта, позволяя обоснованно определить уровень риска. Качество риска служит основой для расчета страховых тарифов, принятия решений о приеме объекта на страхование, условиях страхования, а также необходимости разработки мер по управлению рисками.

Высокое качество риска указывает на низкую степень угрозы убытков (надежность объекта), тогда как низкое качество свидетельствует о повышенной подверженности рискам, требующей корректировки условий страхования.

Качество риска — это комплексная оценка, отражающая совокупность характеристик объекта, включая его техническое состояние, конструктивные особенности, условия эксплуатации, локальные факторы (например, подверженность природным опасностям, инфраструктурная доступность) и историю страховых событий.

В Рекомендации приводятся подходы по оценке мероприя-

тий по обеспечению пожарной безопасности и/или других факторов, влияющих на ущерб при пожаре, для различных аспектов обеспечения пожарной безопасности, которые могут быть использованы риск-инженером при определении качества риска.

С полным текстом Рекомендаций можно ознакомиться на сайте АНО «КПОПСБ» <https://anopropsb.ru>.

Применение Рекомендаций возможно не только представителями страховых компаний, но и самими участниками отрасли ЦОД. Так, Рекомендации могут быть использованы и на этапах проектирования и строительства объектов для выбора технических решений по снижению имущественного ущерба от возможных пожаров в зданиях ЦОД.

Рекомендации могут быть использованы организациями, использующими услуги коммерческих ЦОД для своих нужд для выбора наименее уязвимых зданий от имущественных рисков в случае пожара. Таким образом, для собственников коммерческих ЦОД выполнение Рекомендаций может стать одним из конкурентных преимуществ в борьбе за потребителя предоставляемых услуг.

Материал подготовили: Денис ГОРДИЕНКО, зам. ген. директора ООО «ИНТЕХСЕРТ-ПОЖАРНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ», д.т.н.

Елена ШЕВЦОВА, ведущий специалист АНО «Консорциум ПОПСБ».

Ренат КУРБАТОВ, генеральный директор ООО «Пожтехника-Проект».

ОТ ПЕРВОГО ЛИЦА

МОШЕННИЧЕСТВО В АВТОСТРАХОВАНИИ — ПРОБЛЕМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И ДОКАЗЫВАНИЯ

Окончание.

Начало на 1-й стр.

- сокрытие фактов и уничтожение документов, являющихся основанием для подозрения в страховом мошенничестве или основанием для отказа в выплате страхового возмещения;
- подделка документов, дающих право на получение страхового возмещения;
- проведение формального расследования по сложным и сомнительным страховым случаям;
- сокрытие фактов и доказательств, указывающих на признаки страхового мошенничества или дающих основание для отказа в выплате страхового возмещения с получением «отката» от заявителя;
- отсутствие инициативы в сборе доказательств и поддержании позиции страховщика по отказу в выплате страхового

- возмещения;
- неявка на судебные заседания по страховым спорам;
- инициирование подписания мировых соглашений по судебным искам с получением «отката» от истца;
- срежиссированный проигрыш судебного процесса с получением «отката» от истца.

Для противодействия страховому и корпоративному мошенничеству АНО Ассоциация страховой безопасности совместно с ООО «Бюро судебных экспертиз» разработали несколько типовых регламентов-методик:

1. Регламент первоначальных проверочных мероприятий сотрудниками подразделения урегулирования убытков, при выявлении признаков мошенничества в предоставляемых материалах.

2. Регламент по выявлению

признаков инсценированного ДТП при осмотре транспортных средств и обстановки места ДТП.

3. Регламент обязательных предварительных исследований подлинности номерных агрегатов автомобилей при урегулировании тотальных убытков по КАСКО (тотальные ДТП и возгорания).

4. Регламент обязательных досудебных пожарнотехнических исследований по возгораниям ТС.

5. Регламент премирования (наказания) сотрудников за своевременное (несвоевременное) выявление (не выявление) признаков страхового мошенничества.

6. Регламент осуществления преддоговорной проверки лиц и объектов страхования на предмет выявления потенциальных мошенников.

7. Регламент мероприятий, направленные на противодействие анти-страховщикам (юридическим фирмам и организациям защиты прав потребителей), занимающихся искомым мошенничеством в автостраховании.

8. Регламент противодействия необоснованной позиции судей по делам о страховых спорах.

Думается, что внедрение данных регламентов будет способствовать сокращению числа страхового мошенничества со стороны сотрудников за своевременное (несвоевременное) выявление (не выявление) признаков страхового мошенничества.

АЛЕКСЕЙ АЛГАЗИН, руководитель АНО «Ассоциация страховой безопасности», директор ООО «Бюро судебных экспертиз», к.ю.н.

эксперт ра эксперт бизнес

VI ежегодный форум

Будущее страхового рынка

10 сентября 2026 года, Москва



«Эксперт РА» приглашает на форум «Будущее страхового рынка»

10 сентября 2026 года в Москве состоится VI ежегодный форум «Будущее страхового рынка», организованный рейтинговым агентством «Эксперт РА» и компанией «Эксперт Бизнес-Решения».

Информационный партнер — РНИИМ «Страховая газета news».

Форум ежегодно объединяет лидеров страхового сообщества для обсуждения актуальных вызовов и стратегических ориентиров отрасли на текущий год. В программе этого года запланированы панельные сессии и тематические секции, на которых топ-спикеры обсудят ключевые темы: каких изменений ждут от регулятора, перспективы роста страхования жизни в условиях снижения ставки, вызовы и векторы развития рынка non-life, как ИИ и Big Data помогают в андеррайтинге и оценке рисков, а также многие другие.

Значительные изменения произошли в подходе к награждению компаний. Впервые в истории форума определять лидеров будут сами участники рынка: стартует прием заявок на премию «Лидеры страхового рынка - 2026». Премия учреждена с целью популяризации лучших кейсов, направленных на развитие рынка страхования. Заявить о своих проектах участники рынка могут в нескольких тематических номинациях, среди них: «Инновации года в страховании», «Партнерство года», «Удобство

урегулирования убытков», «Социальный проект года», а также «Лучшие ИТ-решения» и «Лучший опыт внедрения ИИ». Дополнительно будут отмечены самое удобное мобильное приложение, самый информативный сайт, значимая сделка M&A и «Профессионал года» — персона, внесшая весомый вклад в отрасль.

Награды за лидерство на рынке и в отдельных сегментах, как и ранее, вручаются на основании рейтингов «Эксперт РА», и подавать заявки на них не требуется.

Лидеры рынка будут объявлены на форуме 10 сентября. В мероприятии примут участие более 250 человек: представители регулятора, собственники и руководители страховых компаний, руководители направлений по развитию бизнеса, цифровых технологий, розничных и партнерских продуктов в банках, а также представители финтех.

Все о форуме на сайте: https://raexpert.ru/events/agency_events/ins_market_2026/

ФОРУМ

«РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ-2026» В КАЗАНИ

РНИАИ «Страховая газета New» выступила генеральным информационным партнером XXIII Профессионального форума «Управление рисками - новые вызовы». Главной темой обсуждения стала трансформация бизнес-устойчивости и новые подходы к управлению рисками.

Казань на два дня стала площадкой, объединившей специалистов в области управления рисками и страхования из различных отраслей экономики. 25–26 июня здесь проходил XXIII Профессиональный форум «Управление рисками – новые вызовы», организованный Ассоциацией риск-менеджмента «Русское

ганизацию сюрвейерских обследований. С докладами выступили Алексей Сонин, РНПК, Денис Гордиенко, ООО «Консорциум ПОПСБ», Илья Миронов, АО «СБ «Ремайнд», Павел Гришин, ПАО «ГМК «Норильский никель», Алексей Старк, ООО «РК Страховой брокер». Модератором страховой сессии выступил Сергей Худяков, ООО «Мэйнс. Страховые брокеры и консультанты».

В рамках дискуссии по киберстрахованию были проанализированы эволюция ИТ-угроз и методы защиты корпоративных сетей от рисков, связанных с подрядчиками. Доклады представили Сергей Худяков, Роман Фролов, САО «ВСК». В дискуссии приняли участие Владимир Шилин, ООО СК «Сбербанк страхование» и Алексей Лукацкий, ООО «Позитив Технологии».

Завершающей дискуссией первого дня стала панель «Финансовые риски и бизнес-устойчивость» под модерацией Юрия Костенко, ПАО «АФК «Система». Участники обсудили современные методы и инструменты управления фи-



ческой трансформации риск-менеджмента. Специальным гостем пленарного заседания стала исполнительный директор Института риск-менеджмента Южной Африки (IRMSA) и генеральный секретарь Международной федерации IFRIMA Ивонн Мотиби, выступившая с докладом о перспективах международного сотрудничества в сфере риск-менеджмента, в том числе на африканском континенте. Также перед аудиторией выступил известный писатель Александр Аввакумов, член Союза писателей Татарстана, работавший в свое время начальником управления контроля рисков казанского филиала банка «Русский стандарт».

Центральной темой первой технологической сессии под модерацией Алана Цаголти, ГК «Синкретис», стали вопро-



нального сообщества EPC РФ, Сергей Опарин, Петербургский государственный университет путей сообщения имени Александра I, Ефим Югов, ПАО «Газпром нефть», и Андрей Шатилин, независимый эксперт.

Далее программу продолжил круглый стол под руководством Ирины Андроповой, РусРиск, посвященный предиктивному управлению рисками и преодолению «культуры замалчивания» в корпорациях. Участниками дискуссии стали Андрей Мурашкин, АО «Группа Х5», Альбина Маркова, ПАО «РусГидро», Артем Курбатов, ООО «Хэджантер», Дарья Бочарова, ПАО «Вымпелком», Светлана Ганичкина, ООО «Об-

общество управления рисками» (РусРиск). Мероприятие было посвящено теме «Риск-менеджмент 2026: трансформация бизнес-устойчивости в эпоху глобальных вызовов».

В очном формате в работе форума приняли участие свыше 120 руководителей и профильных специалистов, представляющих промышленные и транспортные компании, ИТ-интеграторов, страховые и брокерские организации, а также преподавателей ведущих российских вузов, независимых экспертов и представителей СМИ. Онлайн-трансляция мероприятия в канале РусРиска в YouTube собрала более 400 просмотров.

Акценты первого дня

Деловая программа форума открылась пленарной сессией с приветственными обращениями президента РусРиска Виктора Верещагина, председателя Наблюдательного совета РусРиска Игоря Юргенса, члена Правления ТПП РФ, председателя Совета по финансовому рынку и инвестициям, члена Правления РСПП Владимира Гамзы.

В ходе панельных дискуссий были рассмотрены вопросы эффективности систем управления рисками в условиях макроэкономической нестабильности, трансформации традиционных моделей риск-менеджмента и развития внутренней риск-культуры. В рамках панельной дискуссии «Эффективность управления рисками в условиях нестабильности», модератор – Ирина Андропова, РусРиск, выступили Ольга Балакирева, Банк России, Алексей Сонин, Ассоциация «Институт внутренних аудиторов», Максим Сапожников, Страховой брокер АСТ, Елена Дубовицкая, МШУ «Сколково», Ирина Бурчюкина, АО «ДРТ», Лариса Саченко, ООО «Риск-профиль». В рамках данной сессии впервые были обнародованы результаты совместного исследования АО «ДРТ» и РусРиска, посвященного зрелости систем управления рисками в российских нефинансовых компаниях.

Отдельный блок первого дня был посвящен современным трендам в страховании. Эксперты обсудили подходы к оценке рисков пожаров и противопожарному страхованию центров обработки данных, а также ор-



нансовыми рисками, а также практические аспекты обеспечения устойчивости бизнеса в различных отраслях. опытом поделились Дарья Бочарова, ПАО «Вымпелком», Никита Гордеев, ИТ-холдинг Т1, Павел Разумовский, Группа «Московская биржа» (Национальный клиринговый центр), Светлана Ганичкина, ООО «Облачные технологии», Светлана Никulina, Бюро «Никулина, Мележников и партнеры», Артем Казаков ГК «Автодор».

По окончании первого дня состоялась Церемония награждения победителей XXI конкурса «Лучший риск-менеджмент в России – 2026». Награды были вручены представителям компаний ПАО «Группа Черкизово», ООО «ЕВРАЗ», ООО «Облачные технологии», ООО «Синкретис», ПАО «Газпромнефть», а также студентам МГИМО и ВятГУ за лучшую работу молодых ученых. В специальной номинации «За вклад в развитие риск-менеджмента» жюри конкурса отменило Шемякину Татьяну Юрьевну, исполнительного директора РусРиска, и Саченко Ларису Анатольевну, генерального директора ООО «Риск-профиль».

Международный опыт и технологическая трансформация

Второй день форума был посвящен международному опыту и вопросам технологи-

сы цифровизации: динамика внедрения искусственного интеллекта, практика интеграции GRC-платформ в банковском секторе и автоматизация динамической оценки киберрисков как финансовых параметров бизнеса. В сессии приняли участие Валентин Макаров, Ассоциация «РУССОФТ», Иван Восканьянц, ИТ-холдинг Т1, Татьяна Макарова, ООО «Кех



еКоммерц»/ Авито, Юлия Липатникова, ООО «Облачные технологии»/ Cloud.ru, Елена Каранина, Вятский государственный университет.

В рамках круглого стола, модератором которого выступил Дмитрий Вирукуен, АО «ПМСОФТ», были рассмотрены лучшие практики работы с неопределенностью при реализации крупных строительных проектов по контрактным моделям EPC/ЕРСМ. С докладами выступили Игорь Перевозчиков, ПАО «Газпром нефть», Андрей Лебедев, лидер профессио-

нальные технологии».

Форум завершил подведением итогов двухдневной работы и блиц-дискуссией в формате открытого диалога участников с руководством РусРиска. Предложения и аналитические выводы, сформулированные по итогам мероприятия, будут использованы для дальнейшего совершенствования стандартов управления рисками и разработки рекомендаций по повышению организационной устойчивости российского бизнеса.

Эльмира НАКИПОВА

«РУСРИСК» ВО ВТОРОМ ПОЛУГОДИИ 2026 ГОДА

Ближайшая повестка мероприятий РусРиска выстроена вокруг трех основных направлений: наука и образование, развитие экспертизы и сертификация, международная деятельность.

1. Образование и наука

В октябре на площадке МГИМО планируется провести очередное заседание постоянно действующего семинара «Актуальные вопросы организации страховой защиты крупных промышленных компаний».

В ноябре РусРиск традиционно выступит со-организатором научно-практической конференции «Управление рисками: новые вызовы, проблемы и решения», которая пройдет в Петербургском государственном университете путей сообщения Императора Александра I.

В декабре продолжением научно-образовательного трека и проекта «Лаборатория молодого риск-менеджера» станет студенческая конференция. Совместно с МГИМО РусРиск организует дискуссионную площадку, посвященную двум глобальным трендам — развитию БРИКС и ESG-повестке.

2. Развитие экспертизы и сертификация

В сентябре-октябре планируется проведение бизнес-завтрака совместно со страховой компанией «Сбер Страхование». Тема встречи «Киберриски». В эпоху тотальной цифровизации и роста числа атак на ИТ-инфраструктуру этот вопрос становится критическим для бизнеса любого масштаба. Закрывать формат бизнес-завтрака позволит топ-менеджерам и риск-менеджерам ведущих компаний в неформальной обстановке обсудить новые продукты киберстрахования, методы оценки уязвимостей и механизмы быстрого реагирования на инциденты.

По традиции осенью начнется обучение по программе CRMP. RR. Программа реализуется в рамках Системы добровольной сертификации РусРиска в области риск-менеджмента, зарегистрированной в Росстандарте, и ориентирована на специалистов, желающих подтвердить свою квалификацию в соответствии с требованиями профессионального стандарта «Специалист по

управлению рисками».

Уже известны даты обучения. Дистанционный курс предполагает самостоятельную работу с электронными материалами в течение одного календарного месяца. Доступны две группы: с 26 сентября по 24 октября и с 7 ноября по 5 декабря 2026 года. Очно-заочный курс представляет собой комбинированную программу с 12 «живыми» онлайн-лекциями от практикующих риск-менеджеров, включающий разбор кейсов и обмен опытом. Очно-заочное обучение будет проходить с 26 октября по 5 декабря 2026 года.

Завершится курс сдачей сертификационного экзамена. По итогам выпускники получают удостоверение ДПО о повышении квалификации с регистрацией в государственном реестре ФИС ФРДО и сертификат CRMP.RR, подтверждающий национальный уровень компетенций в области риск-менеджмента.

3. Международная деятельность

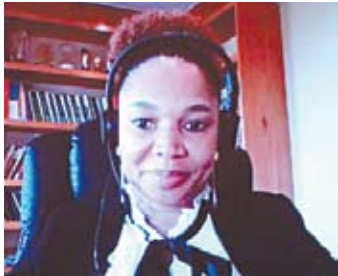
Осенью 2026 года президент РусРиска примет участие в заседании Совета директоров IFRIMA. Участие в этом мероприятии важно для поддержания международного диалога, обмена опытом и представления интересов российского риск-менеджмента на глобальном уровне.

Второе полугодие обещает быть насыщенным и продуктивным: новые знания, актуальные практики и укрепление международных связей ждут участников мероприятий РусРиска. Приглашаем риск-менеджеров, страховых компании и страховых брокеров, представителей промышленной и информационной безопасности присоединяться к нашей осенней программе.

Будем вместе развивать культуру управления рисками в России!

Игорь СОЛОВЬЕВ

ЮЖНАЯ АФРИКА



По данным Всемирного экономического форума, 92 процента лидеров ожидают сохранения высокой нестабильности. Мы официально живем в «эпоху поликризиса», когда военные конфликты, экстремальная погода и дезинформация происходят одновременно, усиливая друг друга. Риски больше не изолированы, они вызывают каскадные шоки во всех секторах экономики. Для страховщиков и бизнеса это означает необходимость отказа от старых моделей оценки. Нельзя смотреть на климатический или киберриск отдельно от геополитики. Сегодня устойчивость компании зависит от системного мышления ее руководства.

Новая роль риск-менеджера

Согласно опросу FERMA, 88 процентов специалистов заявили о расширении своих полномочий. Раньше управленческие риски воспринимались как техническая функция: купить полис, минимизировать ущерб. Сегодня 70 процентов риск-менеджеров выполняют

МИР ДРОБИТСЯ, РИСКИ – НЕТ

Бизнес столкнулся с «поликризисом», где геополитика, климат и киберугрозы усиливают друг друга. Как изменятся компетенции к 2030 году и для чего нужен единый язык рисков, рассказывает Ивонн МОТИБИ, генеральный секретарь IFRIMA, исполнительный директор и член Совета директоров Института управления рисками Южной Африки (IRMSA).

стратегическую роль, 50 процентов имеют прямой доступ к совету директоров. Задача современного риск-менеджера заключается в том, чтобы выстроить гибкую архитектуру компании, способную выдержать внешний шок и быстро восстановиться.

К 2030 году изменятся 44 процента базовых компетенций. Традиционного финансового анализа уже недостаточно. На первый план выходят четыре столпа: грамотность в сфере искусственного интеллекта, сценарное планирование, стратегическое влияние на топ-менеджмент и профессиональная этика. Специалистам будущего придется постоянно обучаться. Тот, кто не освоит работу с технологиями и ИИ, потеряет востребованность задолго до наступления 2030 года.

Африка как передовой полигон решений

Самая молодая и динамичная экономика планеты сегодня — это Африка. К 2030 году население континента достигнет 2,5 миллиардов человек.

В Африке сосредоточено 42 процента мировой молодежи. Из-за уникальных вызовов наш регион стал передовым полигоном для поиска решений. Мы лидируем в пяти приоритетных направлениях: корпоративное управление, энергетика, кибербезопасность, климат и общая устойчивость. Опыт, который мы нарабатываем в Институте управления рисками Южной Африки (IRMSA), помогает обогащать и усиливать международные практики.

Мы считаем необходимым внедрение единого глобального стандарта сертификации. Глобальные риски требуют глобальных стандартов. Сеть IFRIMA объединяет более 30 стран именно для того, чтобы создать единый язык рисков и общие компетенции. Наша инициатива по гармонизированной сертификации решает важнейшую задачу — обеспечивает трансконтинентальную мобильность специалистов. Когда у бизнеса по всему миру есть понятный, признаваемый во всех странах стандарт квалификации, мы можем защищать мировую экономику сообща, как единое про-



фессиональное сообщество. Главный вывод сегодня: риски больше не знают границ — ни географических, ни отраслевых. И победы в этой новой реальности те компании и рынки, которые первыми научатся говорить на едином языке рисков и действовать на опережение.

По материалам доклада Ивонн Мотиби на форуме «Управление рисками – новые вызовы» Подготовила Алла БЕЛЯЕВА

АКТУАЛЬНО



Рынок киберстрахования в России растет: по итогам 2024 года его объем оценивался примерно в 3 млрд рублей, к концу 2025 года цифра приблизилась к 3,5–4 млрд, а в 2026 году, по прогнозам, может достичь 5 млрд. Однако этот рост — последствия паники, а не на зрелость рынка.

Переломным моментом стали оборотные штрафы за утечку персональных данных до 500 млн рублей, вступившие в силу в мае 2025 года. Бизнес ищет возможности защититься, но страхование не панацея. Разберем, когда действительно работает, а когда становится иллюзией безопасности.

Главные проблемы при страховании киберрисков:

1. Оборотные штрафы не страхуются — это зона прямых убытков.

Гражданский кодекс (ст. 932) запрещает страховать ответственность за нарушения закона. Как пояснил министр цифрового развития Максуд Шадаев, механизм страхования оборотных штрафов не был включен в законопроект. Компания, надеющаяся переложить 3% выручки на страховщика, ошибается.

2. Сложность доказательства страхового случая.

Отсутствие единого методического документа, регламентирующего порядок оценки ущерба от компьютерных атак, создает почву для споров. Нет четких критериев оценки ущерба, особенно в части упущенной выгоды и ответственности за разглашение данных. Компания может потратить месяцы на расследование и так и не получить выплату.

3. Высокие франшизы и низкие лимиты.

Страховщики не готовы брать на себя мелкие и средние риски. Почти все полисы содержат временную франшизу — период ожидания от 8 до 24 часов, в течение которого убытки не компенсируются. При этом лимиты покрытия редко превышают 3,5 млрд рублей. Для крупных холдингов с выручкой в сотни миллиардов это капля в море, а совокупная емкость рынка оценивается всего в 1,5–2 млрд рублей.

4. Страховщики требуют доказательств зрелой киберзащиты. Полис не купить без MFA, резервного копирования по принципу «3-2-1» (3 копии, 2 носителя, 1 офлайн), управления уязвимостями и плана реагирования на инциденты. Если этого нет — отказ или огромная франшиза. А если инцидент произошел из-за нарушения собственных регламентов (например, отсутствие MFA), выплату могут отменить постфактум.

5. Ограниченные сроки уведомления.

По закону об утечках компания обязана уведомить Роскомнадзор в течение 24 часов. Страховщики устанавливают такой же срок для уведомления о страховом случае. Нарушение этого срока — самая частая формальная причина отказа в выплатах.

6. Системные проблемы рынка. Как отметил сенатор Артем Шейкин, рынок киберстрахования сталкивается с неполнотой законодательной базы, дефицитом статистических данных и независимой экспертизы. Доля киберстрахования в России не превышает 2% от всех страховых продуктов.

Когда страхование киберрисков — пустая трата бюджета? Страхование не имеет смысла, если вы: Не вложились в базовую киберзащиту. Без MFA, бэкапов, сегментации и обученного персонала полис либо не купите, либо выплату не получите.

Рассчитываете покрыть штрафы за утечку. Это невозможно по закону.

Имеете малый бизнес с низкими рисками. Стоимость полиса для среднего бизнеса начинается от 300 тыс. рублей в год, для крупного — от 1 млн. Если вы не работаете с персональными данными и не обрабатываете платежи, премия может оказаться дороже потенциального убытка.

Покупаете полис без аудита покрытия. Если в договоре не прописаны конкретные сценарии, форензика и юридическая защита — это бумажка, а не реальная защита.

Когда страхование уместно и эффективно?

1. Покрытие катастрофических «хвостовых» рисков. Например, атака на критического поставщика, которая может парализовать бизнес на 2–3 недели. Своими силами такой убыток не вытнуть.

2. Замена дорогого резервирования капитала. Иногда дешевле застраховать риск, чем держать замороженную ликвидность «на черный день».

3. Доступ к экспертизе. Страховщики предоставляют команды DFIR (цифровая криминалистика), юристов и переговорщиков с регуляторами. По оценкам «АльфаСтрахования», локализация инцидента для среднего бизнеса обходится в 5–8 млн. рублей, а восстановление — в 8–20 млн. Полис покрывает эти расходы и обеспечивает привлечение компетентных специалистов в кратчайшие сроки.

4. Покрытие исков третьих лиц и пеней по договорам. Это страхуется, в отличие от штрафов государству.

5. Работа в регулируемых отраслях и с госзаказчиками. Наличие полиса все чаще становится обязательным условием для сотрудничества.

Что пытается решить методика BCC и почему этого недостаточно?

В июне 2026 года BCC разработал и направил в Минцифры проект единой методики

оценки ущерба от кибератак. Документ определяет объекты страхования: имущество (электронные данные и программы), гражданскую ответственность перед третьими лицами, финансовые риски (расходы на урегулирование) и предпринимательские риски (убытки от простоя).

Однако методика не решает главных проблем:

1. Штрафы по по-прежнему не страхуются — это принципиальное ограничение ГК РФ.

2. Отсутствие статистики — без данных об инцидентах страховщики не могут адекватно оценивать риски и тарифы.

3. Размытость критериев оценки риска — страховщики используют собственные опросники, что приводит к субъективизму при расчете премии.

4. Проблема с франшизой — не хватает реестра специалистов по расследованию киберинцидентов.

Страхование — зеркало СУР

Как справедливо отметил директор Департамента страхового рынка Банка России Илья Смирнов, «страхование не может быть самостоятельным инструментом защиты, это только дополнительный инструмент. С помощью страхования следует подталкивать компании к эффективному решению проблем с кибербезопасностью».

Полис сам по себе не заменяет защиту, страховщики перед заключением договора проводят всестороннюю оценку зрелости ИБ.

Если в момент кибератаки ваша СУР лишь фиксирует убыток, а не предотвращает его, вы оплачиваете не защиту, а историю собственных ошибок.

Страхование эффективно только как часть зрелой системы: после того, как вы автоматизировали контроль, обучили людей и протестировали сценарии. В остальных случаях — это ложное спокойствие, за которое вы еще и заплатите.

Юлия ЛИПАТНИКОВА, бизнес-партнер по кибербезопасности, Cloud.ru

СТРАХОВКА ОТ ДРОНОВ

РИСКИ АТАК БПЛА НЕ БУДУТ ВЫДЕЛЯТЬ В ОТДЕЛЬНЫЙ ПРОДУКТ

На рынке коммерческой недвижимости все ищут страхование от БПЛА, но такого продукта нет и, судя по всему, не будет. Исследование брокера АСТ показало, что более 88% страховщиков не готовы выделять атаки дронов в отдельный риск.

Вместо этого происходит, так называемая, юридическая эквилибристика. Ущерб от БПЛА просто заворачивают в старые покрытия по рискам «терроризм» и «диверсия». А это в корне меняет правила игры.

Теперь для получения выплаты сам факт физического разрушения вторичен. Всё решает юридическая квалификация инцидента правоохранительными органами. Если дело возбуждено по ст. 205 УК РФ («террористический акт»), то покрытие срабатывает. Если по какой-то

другой — выплат, скорее всего, не будет.

В общем, пресс-служба АСТ всё это подытожила:

Наличие физического ущерба от БПЛА само по себе не гарантирует выплату, поэтому собственникам объектов сейчас нужно не искать мифическую «страховку от дронов», а проводить аудит действующих полисов и внимательно читать всё, что написано мелким шрифтом в разделе про терроризм, диверсии, франшизы и сублимиты. Именно там скрываются все риски.

Страховой случай



СТРАНИЦЫ ИСТОРИИ

СТРАХОВАНИЕ РИСКОВ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ РАБОТНИКОВ

С развитием торговли и промышленности в Российской империи стала формироваться прослойка достаточно квалифицированных работников по найму, которым по их должности были вверены значительные финансовые или материальные ценности. К ним можно отнести приказчиков, кассиров, кладовщиков и т.п. Работодатели были заинтересованы в том, чтобы обезопасить себя от последствий возможных небрежных или даже противоправных действий таких работников. Вариантов было как минимум два: артели и страхование.



В ответ на запросы рынка сначала возникли так называемые биржевые артели. Первые они появились в XVIII в. в Санкт-Петербурге, а в начале следующего столетия и в Москве. Они объединяли служащих для производства конторских работ, заключающихся в исполнении различных поручений по получению и передаче денежных сумм, документов, ценных бумаг, писем и прочего. Сначала артели возникли практически в явочном порядке на семейной или земляческой основе и были основаны на круговой поруке. Во второй половине XIX в. появилось специальное законодательство, и они стали учреждаться на основании уставов.

Членами биржевых артелей становились служащие с хорошими отзывами с прежних мест работы поскольку им вверялись значительные материальные ценности. Также в качестве обязательного условия для вступления в артель являлось внесение на её счёт определенного вклада, иногда весьма значительного. По запросам предприятий артели командировали своих членов для работы на ответственных должностях. В случае, если член артели умышленно или по небрежности наносил своими действиями вред нанимателю, ущерб возмещался за счёт средств артели.

Гарантий возмещения убытка от действий членов артели были все её капиталы и имущество. По данным на 1911 г. в Российской империи существовало 93 биржевых артели, совокупные капиталы которых превышали 36 млн рублей. Их членами состояло более 30 тыс. человек. Самой крупной считалась артель Штиглица, в которой числилось 2266 человек.

В самом конце XIX в. появился иной способ снижения риска и механизм компенсации потенциального ущерба при наемном ответственности работников — особый вид страхования. Его внедрило по зарубежным образцам акционерное страховое общество «Помощь» в лице отдела страхования от краж со взломом, в 1908 г. эти же операции стало проводить общество «Россия». Ответственный работник при поступлении на службу заключал за свой счёт договор страхования на предмет целостности и сохранности всех вверенных ему и поступающих к нему по службе денег, ценностей и другого имущества.

За такую это страхование являлось обязательным по договору найма, то есть вменённым. Страховая сумма по договору ограничивалась установленными по службе лимитами материальной ответственности. Срок страхования составлял один год. Довольно распространённым этот вид

был у торговых фирм. Например, многие продавцы швейных машин американской фирмы «Зингер» имели соответствующую страховку. Однако в целом данная отрасль страхования имела весьма скромные позиции в валовых сборах страховщиков.

Крайнее ухудшение криминогенной обстановки в 1917–1918 гг., с одной стороны, повысило спрос на страхование от краж, а с другой — резко увеличило убыточность операций. В результате, весной 1918 г. общество «Россия» разослало своим клиентам извещения об отказе пролонгировать соот-

ветствующие договоры. Окончательно этот вид страхования прекратил свое существование вскоре после издания Декрета Совета Народных комиссаров (СНК) РСФСР от 28 ноября 1918 г., которым страховое дело стало монополией государства, а частные страховые организации ликвидировались.



Однако потребность в материально-ответственных работниках не пропала, также как и нужда в финансовых гарантиях их благонадежности. Поэтому биржевые артели продолжали свою деятельность до тех пор, пока в декабре 1920 г. постановлением СНК они не были ликвидированы. На смену им согласно декрета СНК №641 от 25 ноября 1921 года пришли артели ответственного труда (АОТ), иногда в названиях артелей фигурировал термин товарищество.

Создавались АОТ на основании утверждённых властями уставов. Вступающие в них должны были внести членский взнос в размере от 50 до 100 рублей. Практика показала, что и эти весьма незначительные суммы были зачастую не оплачены полностью. В итоге капиталы некоторых АОТ в 1924 г. составляли 50–200 тыс. рублей, а количество их членов достигало нескольких тыс. Общая численность участников артелей превышала 40 тыс. человек.

Реальные капиталы АОТ были ничтожны по сравнению с лежащей на них ответственностью, при этом формально они полностью гарантировали возмещение убытков от противоправных и небрежных действий своих членов. Такие гарантии можно назвать псевдо-страхованием. Тем не менее, этот механизм действовал и находил спрос у предпринимателей в период НЭПа.

Необходимость дать предпринятиям действительное обеспечение от убытков вследствие оплошностей и незаконных проступков персонала побу-



договора обусловили незначительное распространение этого рода договоров, заключаемых работниками самостоятельно. Аналогичная ситуация была и в царской России.

Гораздо более широко использовались договоры страхования ответственности конкретных работников, заключаемые за счёт средств предприятия. Эта практика повсеместно использовалась в США. В Германии же преобладало так называемое коллективное страхование, когда действие страхового полиса распространялось на группу работников. При этом указывались персональные данные на каждого и объём ответственности.

Постановлением СНК СССР от 16 декабря 1924 г. были утверждены условия проведения государственного гарантийного страхования. В отличие от описанных выше типов страхования данным гарантийным страхованием покрывалось имущество, а не ответственность работника. По правилам Госстраха гарантийное страхование строилось по принципу страхования первого риска, поэтому при заключении договора чётко указывалась максимальная страховая стоимость имущества и страховая сумма. В её пределах ущерб возмещался в любом случае полностью, а не на пропорциональной основе, сверх же неё — не покрывался.

Этот вид был добровольным и в случае заключения предприятием, учреждением или организацией соответствующего договора по нему возмещались убытки от преступных действий (растрат, хищений), небрежности или упущений работников, занятых хранением, охраной, приёмом, отпуском и перевозкой материальных и денежных ценностей. При подаче заявления на страхование нужно было сообщить Госстраху полный список лиц, допущенных к обслуживанию имущества, и эти служащие должны были пройти регистрацию в Госстрахе.

С момента возникновения отдела гарантийного страхования в Госстрахе СССР его главой стал Павел Константинович Иноев. При царском режиме он много лет работал в транспортном отделе страхового общества «Якорь» в Москве, а перед революцией вырос до должности кандидата в члены правления.

Первые договоры гарантийного страхования были заключены Госстрахом 10 марта 1925 г. в Москве. Затем оно было распространено на другие крупные города: Ленинград, Нижний Новгород, Саратов, Свердловск, Воронеж и дру-



гие. Базовый страховой тариф составлял 0,9% от страховой суммы в год.

Поскольку монополии государственного страхования для данного вида не существовало, в период 1925–1927 гг. гарантийное страхование фактически проводилось двумя институтами: АОТ и Госстрахом. При этом артелям не нужно было заботиться о накоплении страховых резервов, иных запасных фондов. Ввиду такой дискредитации страхования постановлением СНК в 1927 г. АОТ были ликвидированы. Организация, ранее сотрудничавшая с ними, перешли на обслуживание в Госстрах. Были заключены генеральные договоры практически со всеми всевозможными организациями, которые занимались кассовыми и товарно-складскими операциями: Госбанком, Промбанком, сберегательными кассами, синдикатами, акционерными обществами, железными дорогами и т.п.

Благодаря упрощению правил страхования и снижению тарифов на 40% в 1929–1930 гг. гарантийным страхованием были почти полностью охвачены кредитно-банковские учреждения, железнодорожный и водный транспорт, промышленность и государственная торговля (склады). Несмотря на положительный первоначальный эффект, со временем гарантийное страхование начало приносить убытки. Руководители и материально-ответственные лица ослабили контроль за вверенным им имуществом, поскольку знали, что Госстрах в любом случае возместит ущерб. Большое число убытков возникало из-за растрат, хищений и небрежных действий. Так, в РСФСР более 80% убытков приходилось на суммы до 500 руб. и всего 3% — на убытки свыше 5 тыс. руб. Постановлением СНК СССР от 22 июля 1930 г. гарантийное страхование было прекращено.

Дмитрий СУЕТИН, историк страхового дела

НАУКА

Определены победители и призеры Международной олимпиады по страхованию 2026 года

В самом конце учебного года были подведены итоги Международной олимпиады по страхованию 2026 года, ежегодно проводимой Кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финансового университета при Правительстве России.

На протяжении 15 лет в Олимпиаде участвуют студенты российских и зарубежных вузов, обучающиеся по программам среднего профессионального образования, бакалавриата, специалитета, магистратуры. В этом году Олимпиада проводилась в два тура. В рамках первого заочного тура (02 марта – 26 апреля 2026 г.) участники выполняли творческие задания (эссе). Победители первого тура смогли принять участие во втором заочном туре (4–9 июня 2026 г.), который проходил в дистанционном формате в формате тестовых испытаний и выполнения четырех кейсов за ограниченное время под строгим наблюдением членов жюри. Главное, что объединило всех участников — интерес к страхованию и желание

продemonстрировать знания и страховую культуру.

В 2026 году приняли участие 230 студентов из 17 городов России, из Узбекистана (г. Ташкент, Национальный университет Узбекистана имени Мирзо Улугбека, 8 человек) и Белоруссии (г. Минск, Белорусский государственный экономический университет, 1 человек).

Всего призеров и победителей — 28, 8 участников признаны победителями, среди них представители Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Курского и Краснодарского филиалов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, а также Московского государственного технического университета имени Н.Э. Баумана.

Призерами Олимпиады

стали 20 человек, среди них представители Кубанского государственного аграрного университета им. И.Т. Трубилина, Российского университета дружбы народов имени Патриса Лумумбы, Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого, Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Алтайского, Владикавказского, Владимирского, Краснодарского филиалов Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Московского финансового колледжа.

Призеры и победители получили баллы и предпочтения для поступления в магистратуру Финансового университета, а также предложения по практике



и оплачиваемым стажировкам от ведущих российских страховщиков и страховых брокеров, АСВ, РНПК, ДОМ.РФ. «Это очень хорошая возможность войти в профессию, получить необходимые навыки и компетенции, а главное — начать трудовую стаж, совмещая работу и учебу», — подчеркнул Александр Цыганов, заведующий кафедрой страхования и экономики социальной сферы Финансового университета.

Лилия СМЕРНОВА

На фото — награждение победителей Международной олимпиады по страхованию 2026 года на ежегодных Научных чтениях памяти проф. Ф.В. Коньшина с вручением памятных сувениров от СПАО «Ингосстрах» и ГСК «Югория», книг кафедры.

ПРАЗДНИК СПОРТА

СЕМНАДЦАТАЯ СПАРТАКИАДА «ЧУЛПАН» ПРОШЛА НА УРА!



Именно так можно охарактеризовать атмосферу 25 июля, когда в спортивном комплексе «Высшей школы нефти» в Альметьевске собрались сотрудники страховой компании «Чулпан» и её дочерних обществ. Семнадцатая по счёту спартакиада, приуроченная ко дню рождения АО СК «Чулпан», вновь подтвердила: в «Чулпан» умеют не только работать, но и дружно, весело проводить время, заряжаясь энергией спорта и позитивом.

С самого утра гостей встречала бодрая музыка. Всех приглашали на вкусный завтрак и к фотозоне, где каждый мог сделать памятные кадры. Встречи коллег сопровождалось тёплыми объятиями, живыми разговорами и искренними улыбками. Ровно в назначенный час прозвучал гимн «Чулпан», ознаменовавший начало спортивного праздника.

Открывая соревнования, генеральный директор АО СК «Чулпан» Анавар Калимуллин поприветствовал собравшихся и отметил, что спартакиада давно стала одним из самых любимых мероприятий в жизни коллектива. Она даёт возможность каждому раскрыть свои лучшие черты — целеустремлённость, волю к победе, сплочённость и умение действовать как единое целое. Пожелав всем удачи и везения, он дал старт состязаниям.

В этом году за победу боролись четыре команды: «Огонь», «Волна», «Шнурики» и «Стрижи». С первых минут турнира стало ясно — борьба будет серьёзной. Участники демонстрировали впечатляющие результаты, поддерживали друг друга и заряжали зал своей энергией. Многие из них уже не раз участвовали в подобных стартах, и это чувствовалось в слаженности действий и уверенности на дистанциях.

Весёлые эстафеты добавили празднику особого настроения — ловкость, скорость и гибкость участников вызвали искреннее восхищение болельщиков. Особый восторг царил на детской площадке, где для юных гостей работали аниматоры: дети с удовольствием играли, танцевали и участвовали в конкурсах, чувствуя себя полноправными участниками большого события.

Во время коротких пауз между этапами организаторы радовали всех розыгрышами призов. Счастливчики уносили с собой полезные и приятные подарки. Отличительной чертой нынешней спартакиады стал дополнительный розыгрыш лотереи непосредственно среди



деня всех ждал праздничный обед, а затем — увлекательная экскурсия по инфраструктуре «Высшей школы нефти», которая позволила поближе познакомиться с современным учебным комплексом.

До свидания, Альметьевск!

До новых встреч в 2027 году. Следующая спартакиада «Чулпан» состоится уже в другом городе нашей прекрасной Республики — и мы уверены, что она станет не менее яркой и запоминающейся!

Алла БЕЛЯЕВА



29 октября 2026 | Центр событий РБК

РЕГЛАМЕНТ АСН

ФОРУМ ЛИДЕРОВ СТРАХОВОГО РЫНКА

Прямой диалог рынка и власти о будущем российского страхования

insfuture.ru