

ОТ НЕСТРАХУЕМОГО РИСКА ДО РАСШИРЕННОГО ПОКРЫТИЯ

ЭВОЛЮЦИЯ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ОТ РИСКОВ БПЛА В РОССИИ

За последние годы угроза поражения беспилотными летательными аппаратами (БПЛА) перестала быть гипотетической для российского бизнеса и инфраструктуры. Предприятия энергетики, промышленности, логистики, сельского хозяйства и коммерческой недвижимости столкнулись с материальными убытками, напрямую связанными с падением дронов.

Однако изначально попытка застраховать этот риск наталкивалась на глухую стену: страховщики оказались не готовы рассматривать данные риски ни через призму классического страхования имущества, ни в рамках специализированного покрытия от рисков терроризма и диверсии.

Всего за два года рынок проделал огромный путь: если изначально страховщики наотрез отказывались даже от обсуждения таких рисков, то сегодня для них уже создают специальные продукты с расширенной защитой.

Именно этот путь мы и проследим в нашей статье.

ФАЗА 1

2023 – середина 2024

ПОЛНОЕ ОТРИЦАНИЕ

Еще в 2023 году страхование убытков в результате падения БПЛА было невозможно получить, рынок отвечал на запросы однозначным отказом.

❗ Ключевым барьером стало **обязательное для всех страховщиков исключение военных рисков**, введенное со стороны РНПК. Падение БПЛА на застрахованный объект, даже если оно приводило к пожарам, разрушениям или иным застрахованным событиям, автоматически подпадало под это исключение.

Кроме того, большинство страховщиков исключало риск атаки дрона даже из страхования терроризма и диверсии, а перестраховочная емкость для данного продукта была существенно ограничена.

ИТОГ БЫЛ ПРОСТОЙ И НЕПРИЯТНЫЙ:

Для бизнеса образовалась зона, где потенциальные убытки могли быть значительными, а защита — отсутствовала. При разработке условий страхования для наших клиентов и поиске емкости для размещения подобных рисков мы сталкивались с значительными трудностями, и, зачастую, не могли предоставить клиенту оптимальное решение.

ФАЗА 2

2024 – середина 2025

ПОИСК РЕШЕНИЙ ПОД ДАВЛЕНИЕМ РЕАЛЬНОСТИ

Рост числа инцидентов, формирующаяся судебная практика и давление со стороны крупных корпоративных клиентов заставили страховой рынок перестраиваться.

❗ Первым и очевидным шагом стало включение ущерба от БПЛА в покрытие, если при возбуждении уголовного дела такое событие классифицировалось по **ст. 205 или 281 УК РФ**. В этом случае срабатывало страхование рисков терроризм и диверсия.

РНПК и РАТСП увеличили перестраховочную емкость, а страховщики адаптировали договоры и правила страхования (в частности, редакцию военной оговорки) таким образом, чтобы риск падения БПЛА был застрахован при условии покупки страхователем расширения на покрытие рисков терроризм и диверсия.

❓ Согласно опросу клиентов, проведенному «А.Р.С. Консалтинг» в 2024 – 2025 гг, **55%** респондентов отметили, что уже покупают покрытие рисков терроризма и диверсии в рамках страхования имущества, а **20%** отметили, что рассматривают покупку такого расширения на следующий период.

ОДНАКО ТАКОЕ РЕШЕНИЕ ОСТАВАЛОСЬ НЕПОЛНОЦЕННЫМ:



покрытие активировалось только при квалификации события именно по указанным статьям УК РФ, что происходило далеко не всегда;



оставался незакрытым риск падения неопознанных БПЛА или элементов сработавших систем ПВО, которые по-прежнему попадали под исключение военного риска.

ФАЗА 3

вторая половина 2025

РЕАЛЬНАЯ ЗАЩИТА ОТ БПЛА, ДОСТУПНАЯ СЕГОДНЯ

На текущий момент мы видим значительный спрос на страхование рисков, связанных с падением БПЛА. Запрос на это покрытие возникал у 90% наших клиентов в течение последнего года, в настоящий момент страхование рисков терроризма и диверсии включено в имущественные договоры большинства наших клиентов. Согласно отзывам крупнейших имущественных страховщиков РФ, покрытие рисков терроризма и диверсии докупают в договоры страхования имущества 70-80% клиентов.

Кроме того, к концу 2025 года удалось сформировать полноценный продукт, защищающий от всех возможных убытков, связанных с падением БПЛА.

Договоры страхования, заключаемые с нашим участием сегодня, предусматривают для клиентов такое покрытие.

КЛЮЧЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ:

1 НЕЗАВИСИМОСТЬ ОТ СТ. 205 И 281 УК РФ



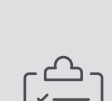
В договоре четко прописывается, что страховым случаем признается ущерб от падения, столкновения или воздействия БПЛА (включая обломки), вне зависимости от квалификации события следственными органами.

2 РАСШИРЕННЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ РИСКОВ



Покрывается не только прямой физический ущерб имуществу, но и последствия (упущенная выгода из-за простоя производства, дополнительные расходы на расчистку и т.п.)

3 ДОСТУПНОСТЬ



Страхователями выступают не только владельцы критической инфраструктуры, но и коммерческие предприятия по всей территории страны.

4 ДОСТАТОЧНЫЕ ЛИМИТЫ



Страховые лимиты, как правило, ниже, чем в классическом страховании от терроризма, но достаточны для покрытия значительной части убытков даже для крупного бизнеса.

5 ДЕТАЛИЗАЦИЯ В ДОГОВОРЕ



Крайне важно изучать редакцию договора и условия страхования данного риска, возможные исключения из покрытия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

РЫНОК ОТВЕТИЛ НА ВЫЗОВ

✅ За последние два года корпоративный страховой рынок в России продемонстрировал гибкость, оперативно создав востребованный продукт в условиях новых вызовов. То, что ещё в 2023 году считалось «невозможным», сегодня стало **полноценным страховым продуктом: риски падения и атак БПЛА теперь могут покрываться даже без обязательной классификации по ст. 205 или 281 УК РФ**.

Для компаний, владеющих имуществом, складами, промышленными объектами или критической инфраструктурой, это означает одно: доступно страховое покрытие, которое действительно работает в условиях новых вызовов. Сегодня ответственный риск-менеджер обязан рассматривать возможность включения этого покрытия в свой страховой портфель как неотъемлемый элемент защиты активов в современных геополитических условиях. А грамотное брокерское сопровождение позволяет получить эти условия в максимальном объёме и без «подводных камней».

ЕСЛИ ВАША КОМПАНИЯ ХОЧЕТ:

- ✅ получить реальное покрытие рисков БПЛА,
- ✅ минимизировать тариф, не теряя в наполнении,
- ✅ избежать скрытых исключений,
- ✅ провести аудит действующего договора

МЫ ПОДГОТОВИМ ДЛЯ ВАС ИНДИВИДУАЛЬНОЕ РЕШЕНИЕ И СОГЛАСУЕМ УСЛОВИЯ, КОТОРЫЕ ОБЕСПЕЧАТ НАДЕЖНУЮ ЗАЩИТУ В ТЕКУЩИХ РЕАЛИЯХ.