На фоне активного обсуждения механизмов возмещения имущественных убытков от падения БПЛА возникает закономерный вопрос: как покрываются риски жизни и здоровья граждан в таких ситуациях?

Основным инструментом защиты сотрудников выступают корпоративные программы личного страхования. АСТ провел опрос ведущих страховых компаний, чтобы выяснить, включают ли страховщики риски, связанные с БПЛА, в стандартные условия ДМС и страхования от несчастных случаев (НС).

Покрытие травм от падения БПЛА по ДМС

· Большинство страховщиков (56%) готовы покрывать лечение по ДМС, когда оно потребовалось в связи последствиями атак/падения БПЛА, кроме случаев прямого участия застрахованного лица в военных действиях. При этом объем и виды помощи зависят от конкретной программы и набора включенных рисков (амбулаторно-поликлиническая, стационарная помощь, реабилитационно-восстановительное лечение), а также возможностей ДМС в конкретном случае и регионе

· 22% страховых компаний отнесли данные случаи к прямому исключению и не покрывают медицинские услуги, потребовавшиеся в результате последствий атак БПЛА

· Оставшиеся 22% ответов не позволяют четко определить позицию страховщика по этому вопросу. Например, в одном из ответов зафиксировано расхождение между правилами и практикой — формально теракты и военные действия исключены Правилами страхования, но на практике последствия падения БПЛА для гражданского застрахованного покрываются

· У 44% СК определена связь с правовой квалификацией события (признание терактом), остальные страховщики такого прямого указания не дают

· Все опрошенные компании сообщили, что в течение прошедшего периода 2026 года условия покрытия этих рисков в программах ДМС не пересматривались

· На текущий момент единой договорной формулировки нет. Все компании, давшие свободный ответ на вопрос о формулировке договора, считают ключевым прямое включение риска или неприменение соответствующих исключений, что свидетельствует о необходимости индивидуального согласования условий

Практический вывод: наличие ДМС само по себе не гарантирует одинаковый объем помощи при травме от БПЛА. При подготовке программы стоит прямо запрашивать включение такого риска и внимательно проверять договор и Правила на исключения, связанные с терроризмом, диверсией и военными действиями, а также на зависимость покрытия от правовой квалификации события.

При этом ДМС решает задачу организации и оплаты медицинской помощи в соответствии с условиями программы страхования, а прямую финансовую компенсацию при травме, инвалидности или смерти обеспечивает страхование от несчастных случаев (НС).

НС: выплата по травме или смерти от БПЛА

· По «военным рискам» единого стандарта нет: 33% указали, что они исключены из стандартного покрытия и 34% — что включение рассматривается индивидуально

· Теракт чаще рассматривается как покрываемый риск: в 78% ответов он прямо указан как включенный или потенциально покрываемый. При этом только у 45% СК прямо сказано, что теракт входит в стандартное покрытие или не является исключением, в остальных случаях важны специальные условия или квалификация события

· По диверсии позиции более неоднородные: 44,4% прямо допускают ее покрытие/включение, 11% страховщиков прямо исключают выплаты по диверсии, в

остальных ответах однозначная позиция не сформулирована либо зависит от условий

· География — один из наиболее часто упоминаемых факторов стоимости программы НС: территорию/регион назвали 56% респондентов. В одном из ответов регион также прямо указан как фактор самой возможности включения риска БПЛА

· Прямое расширенное включение БПЛА встречается в 22% ответов. Один из респондентов прямо перечисляет в покрытии падение БПЛА, в том числе, военного назначения, их обломков, ракетных систем, а также теракт и диверсию

· Важная взаимосвязь: страховые компании фактически разделяют «падение/атаку БПЛА» и классические военные риски. У отдельных компаний БПЛА вне зоны боевых действий может покрываться стандартно, тогда как участие застрахованного в военных действиях или нахождение в зоне боевых действий ограничивается или исключается.

Практический вывод

В сегменте НС критична точность формулировок: теракт, диверсия, военные действия и само падение БПЛА могут трактоваться страховщиками по-разному. Чтобы обеспечить предсказуемое покрытие, при размещении программы следует прямо запрашивать включение риска причинения вреда вследствие падения/атаки БПЛА, в том числе при квалификации события как теракта или диверсии, и отдельно проверять исключения по военным действиям, территории и категории застрахованных.

Львова Екатерина, руководитель практик личных видов страхования, страховой брокер АСТ: «В отсутствие отраслевого стандарта на покрытие БПЛА-рисков, формирование эффективной защиты сотрудников становится важной задачей работодателя. Сейчас четко видна тенденция, что компании, особенно из логистического и складского сегментов, стремятся включить в свои корпоративные программы защиту сотрудников от рисков терроризма и диверсий.

Ключевым инструментом здесь должно стать страхование от несчастных случаев (НС). В

отличие от ДМС, полис НС обеспечивает прямую финансовую компенсацию — он покрывает выплаты за потерю трудоспособности, установление инвалидности или смерть застрахованного. Таким образом, именно страхование от НС становится основным финансовым инструментом защиты сотрудника в критических ситуациях».

Википедия страхования, 15.09.2026 г.