**СТРАХОВОЙ ПРОДУКТ БУДУЩЕГО: СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА УТЕЧКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ГРАЖДАН**

*А.Г.Кольцова, преподаватель*

*ГАПОУ ПО «Пензенский колледж*

*современных технологий переработки*

*и бизнеса»*

2024 год стал антирекордным по утечкам персональных данных граждан России. Наибольшее количество утечек зафиксировано в сфере ретейла (248 случаев), услуг (119), госсекторе (56) и образовательных учреждениях (52). Утечке, как правило, подвергаются фамилии, имена, отчества, даты рождения, адреса, адреса электронной почты и номера телефонов пользователей [1].

Пока на российском рынке страхование ответственности за утечку персональных данных фактически отсутствует. Некоторые страховые компании предлагают полисы кибер-страхования, которые включают и защиту от утечек персональных данных, но аналогов продукта более целевого и понятного для клиентов, ориентированного на защиту персональных данных, на российском страховом рынке пока не представлено [2].

В связи с этим актуальной становится детальная проработка прототипа продукта страхования ответственности от утечки персональных данных граждан.

По состоянию на конец 2024 года в Банк России не поступал проект страхования ответственности за утечку персональных граждан, но проработка варианта создания в РФ системы вмененного страхования ответственности операторов, работающих с персональными данными, за их утечку регулятором поддерживается. В частности, Центральный Банк определил ряд важных вопросов, нуждающихся в детальной проработке:

- перечень страховых рисков;

- исключения из страхового покрытия;

- принцип расчета ущерба;

- способы обеспечения доступности страхования;

- органы, контролирующие исполнение обязанности страхователями по формированию гарантий;

- способы защиты от страхового мошенничества [3].

О своем намерении запустить новый вид страхования сообщили и некоторые крупные страховщики, такие как ООО «СберСтрахование» и САО «ВСК»[2].

Статья 3 Федерального закона от 27.07.2006г №152-ФЗ «О персональных данных» дает следующие определения:

- персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных);

- оператор - государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными [4].

В современной российской практике страховщики обычно понимают под страховым продуктом конечный результат разработки конкретного вида страхования, представленный набором документов [5].

Структуру любого страхового продукта можно представить в форме материального ядра и оболочки.

Материальным ядром страхового продукта является часть фонда страхования, поступающая к выгодоприобретателю в форме страховой выплаты [6].

Базисом создания продуктов страхования ответственности операторов за утечку персональных данных граждан должны стать средства фонда страхования, созданного участниками отрасли, в рамках саморегулируемой организации - Всероссийскго союза страховщиков (ВСС).

Оболочкой страхового продукта является совокупность:

- заранее определенных обстоятельств, при которых страхователь получит страховую выплату (страховые события);

- условий страхования, согласно которым будет определен объем страховой выплаты [6].

Статья 942 ч.2 Гражданского Кодекса РФ определяет следующие существенные условия договора страхования:

1. Имущественный интерес, являющийся объектом страхования;

2. Характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай);

3. Размер страховой суммы;

4. Срок действия договора [7].

В таблице 1 представлены предложения по существенным условиям договора страхования ответственности за утечку персональных данных граждан.

Таблица 1 - Предложения по существенным условиям договора страхования ответственности за утечку персональных данных граждан

|  |  |
| --- | --- |
| Объект страхования | Имущественные интересы, связанные с:  - риском наступления ответственности за причинение вреда здоровью или имуществу граждан в результате утечки персональных данных;  - риском наступления ответственности за нарушение договора [8]. |
| Страховые случаи | Зафиксированные Роскомнадзором и подтвержденные документально пострадавшими-субъектами персональных данных [9]:  - Причинение вреда здоровью или имуществу граждан в результате неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных;  - Нарушение прав субъектов персональных данных в результате неправомерной или случайной передачи (предоставления, распространения, доступа) персональных данных («моральный ущерб») |
| Размер страховой суммы | Определяется из числа персональных данных, которые хранятся у оператора:   * 5 млн руб., если компания хранит до 1 тыс. персональных данных; * 20 млн руб. — при хранении 10 тыс. данных; * 100 млн руб. — при хранении 100 тыс. персональных данных; * 500 млн руб. — при хранении 1 млн данных; * 1 млрд руб. — при хранении более 1 млн данных [2]. |
| Срок действия договора | 1 год, с возможностью продления срока действия по обоюдному соглашению сторон |

Также в договоре страхования по данному виду должно быть достигнуто соглашение по следующим условиям (табл. 2).

Таблица 2 — Условия договора страхования ответственности за утечку персональных данных граждан

|  |  |
| --- | --- |
| Страховой тариф | Конкретный размер страхового тарифа определяется в договоре страхования по соглашению сторон [8].  Тарифные ставки дифференцируются в зависимости от:   * размера страховой суммы; * количества персональных данных, хранящихся у оператора * суммы лимита ответственности по договору; * категории персональных данных; * защищенности информационной платформы оператора. |
| Страховое возмещение | Возможно в двух вариантах:  1. Материальное возмещение.  Размер страхового возмещения при этом будет зависеть от категории персональных данных:   * 1 тыс. руб. за утечку простых персональных данных (Ф.И.О., дата и место рождения, семейное положение, социальный статус, имущество, размер доходов и т.п.); * 2 тыс. руб. — за утечку специальных персональных данных (политические взгляды, религия, расовая и национальная принадлежность, состояние здоровья, интимная жизнь и т.п.); * 5 тыс. руб. — за утечку биометрических данных.   Если при утечке персональных данных будет нанесен вред здоровью и имуществу, то размер выплаты должен соответствовать фактическому ущербу [2].  2. Нематериальное возмещение:  удаление данных из открытого доступа [10]. |
| Исключения из страхового покрытия | Не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению:   * умышленные действия (бездействие) страхователя -оператора в одиночку или в сговоре с другими лицами в целях причинения ущерба субъектам персональных данных или получения для себя незаконной финансовой выгоды; * преднамеренное нарушение законодательства, требований государственных регулирующих органов, саморегулируемой организации, внутренних норм страхователя в области информационной безопасности; * повторные убытки субъектов персональных данных, явившиеся следствием того, что страхователь мог, не устранил недостатки информационной системы, системы безопасности, которые способствовали наступлению указанного страхового случая; * штрафы, пени и иные расходы, связанные с наступлением ответственности страхователя по договору; * убытки, заявленные физическим лицом-субъектом персональных данных по истечении срока подачи заявления на компенсацию (3-х месяцев после инцидента) [9].   Также не подлежат возмещению убытки (не являются страховыми случаями), которые наступили вследствие:   * воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; * военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; * гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок; * изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов [7]. |
| Лимиты ответственности | При нанесении вреда здоровью и имуществу: не более 50 тыс. руб.  Общий лимит: 20% от страховой суммы.  Если размер ущерба будет превышать страховую сумму, то выплата уменьшится пропорционально числу обратившихся [2]. |

Алгоритм действий при наступлении страхового случая выглядит следующим образом:

1. Страхователь — оператор персональных данных (крупные банки, операторы связи, цифровые экосистемы и т.д) сообщает Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) в течение 24 часов с момента обнаружения утечки персональных данных граждан.

2. Страхователь в течение 72 часов проводит внутренне расследование и предоставляет в Роскомнадзор информацию о результатах внутреннего расследования [11].

3. Роскомнадзор фиксирует факт утечки.

4. Пострадавший - субъект персональных данных должен доказать, что сведения о нем были в слитом наборе, и подать заявление на компенсацию в течение 3-х месяцев после инцидента.

5. Национальная страховая информационная система (НСИС) на основе данных Роскомнадзора, страховых компаний и физлиц осуществляет проверку обращений.

6. После всех проверок выплаты фиксированных сумм по факту утечек будут происходить в автоматическом режиме [9].

Для того, чтобы данный вид страхования заработал, необходимо продумать решения следующих проблем:

1. Определение страхователя ответственности за утечку персональных данных граждан — будет ли им оператор персональных данных или та организация, которая обрабатывает эти данные. В настоящий момент законодательно определен статус только оператора персональных данных.

2. Целесообразность ограничения круга операторов, которым следует страховать ответственность, только крупными игроками рынка, работающими с объемами «от 100 тысяч записей» персональных данных. Что позволило бы избежать дополнительной нагрузки на небольших операторов данных, в том числе на медицинские учреждения и детские сады.

3. Создание механизма специальной аккредитации операторов, которые по закону должны будут страховать свою ответственность. Сами эти операторы должны быть связаны административной ответственностью за утечки данных.

4. Определение статуса страхования: обязательное, добровольное или вмененное. Наиболее предпочтительным видится вмененное страхование, т.к оно предусматривает возможность отказа страховщика в приеме рисков на страхование.

5. Определение ответственности операторов по факту утечки персональных данных или расчет ущерба с учетом каждой строки записей потерянных персональных данных. Предпочтительным будет второй вариант, т.к совокупная емкость по данному виду страхования, которую могут предоставить российские страховщики, не обеспечит достаточного ресурса для покрытия рисков по страхованию ответственности за утечки персональных данных.

6. Необходимость разработки методики оценки уровня кибер-безопасности в компании. Что в свою очередь потребует формирования института, осуществляющего независимую оценку кибер-безопасности предприятия, и системы квалификации независимых оценщиков в этой сфере.

7. Создание регламента фиксации и проверки утечки персональных данных. Необходимо закрепить право страховщиков на получение информации об утечках персональных данных в положениях законопроекта. В настоящее время доступ к такой информации имеют только госорганы [3].

Страхование ответственности за утечки данных является актуальным, поскольку оно востребовано и предоставляет универсальные подходы для защиты компаний от кибер-рисков. Эксперты страхового рынка оценивают новый вид страхования как перспективный. Они полагают, что такой продукт позволит компенсировать ущерб лицам, чьи данные были утрачены или похищены, без судебных разбирательств, что существенно ускорит процесс возмещения. В отсутствие полиса оператор данных вынужден самостоятельно компенсировать нанесенный клиентам ущерб [12].

Актуальность и востребованность подтверждается еще и тем фактом, что с учетом грядущих оборотных штрафов, размер которых планируется кратно повысить до 500 млн руб, компенсация субъектам персональных данных нанесенного утечкой ущерба будет признаваться смягчающим обстоятельством и может снизить размер штрафа [2].

**Список литературы**

[1] Федоров, Дмитрий. Хакеры похитили рекордный объем личных данных россиян в 2024 году. - URL: [https://3dnews.ru/](https://3dnews.ru/1115498/eksperti-facct-zafiksirovali-rekordnoe-chislo-utechek-dannih-rossiyan-v-2024-godu) (дата обращения: 11.02.2025)

[2] Страховщики запустят возмещения от утечек данных до конца 2025 года // Сетевое издание «РБК»: [сайт], 2025 - URL: <https://www.rbc.ru/> (дата обращения: 11.02.2025)

[3] ЦБ определил ряд важных аспектов страхования ответственности за утечку персональных данных // Сетевое издание «Интерфакс.ру»: [сайт], 2025 - URL: <https://www.interfax.ru/> (дата обращения: 11.02.2025)

[4] Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О персональных данных» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Законодательство: Версия Проф. – URL: [http://base.consultant.ru](http://base.consultant.ru/) (дата обращения: 12.02.2025)

[5] Страховой бизнес: Словарь-справочник / Сост. Р.Т.Юлдашев. – М.: Анкил, 2005. – 832 с.

[6] Продукты страхования // Справочник «Автор 24»: [сайт], 2025 - <https://spravochnick.ru/> (дата обращения: 12.02.2025)

[7] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 13.12.2024) [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Законодательство: Версия Проф. – URL: http://base.consultant.ru (дата обращения: 17.02.2025)

[8] Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.12.2024) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС Консультант Плюс: Законодательство: Версия Проф. – URL: http://base.consultant.ru (дата обращения: 17.02.2025)

[9] Страховой случай: в России прорабатывают вопрос компенсации за утечки данных. БКС Экспресс — новости фондового рынка и экономики: [сайт], 2025 - URL: <https://bcs-express.ru/> (дата обращения: 19.02.2025)

# [10] Потерю персональных данных клиентов обяжут страховать// Журнал «Юрист компании» - первый практический журнал для юриста: [сайт], 2025 - URL: <https://www.law.ru/news/> (дата обращения: 19.02.2025)

[11] Тулинова, Юлия. Утечка персональных данных: что делать, если избежать не удалось. - URL: <https://www.klerk.ru/> (дата обращения: 19.02.2025)

[12] Утечка данных? Страховка возместит: новая защита россиян с 2025 года// Информационный портал SecurityLab.ru: [сайт], 2025 - URL: <https://www.securitylab.ru/> (дата обращения: 19.02.2025)