

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2025, Том 17, № s6 / 2025, Vol. 17, Iss. s6 <https://esj.today/issue-s6-2025.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/88FAVN625.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

Ссылка для цитирования этой статьи:

Подчуфарова, В. В. InsurTech-платформы в логистике: трансформация страхования грузоперевозок на основе телематики и искусственного интеллекта / В. В. Подчуфарова, Г. Л. Байбик // Вестник евразийской науки. — 2025. — Т. 17. — № s6. — URL: <https://esj.today/PDF/88FAVN625.pdf>.

For citation:

Podchufarova V.V., Baybik G.L. Insurtech platforms in logistics: transforming freight insurance based on telematics and artificial intelligence. *The Eurasian Scientific Journal*. 2025;17(s6): 88FAVN625. Available at: <https://esj.today/PDF/88FAVN625.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 368.1:656.073

Подчуфарова Виктория Вячеславовна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
E-mail: podchufarova2005@gmail.com

Байбик Григорий Львович

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Аспирант, заместитель заведующего лабораторией «Цифровые технологии в логистике»
E-mail: gbaybik@gmail.com

Научный руководитель: **Жильцов Денис Анатольевич**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
E-mail: dazhiltsov@fa.ru

InsurTech-платформы в логистике: трансформация страхования грузоперевозок на основе телематики и искусственного интеллекта

Аннотация. Статья посвящена исследованию InsurTech-платформ как инструмента цифровой трансформации страхования грузоперевозок на основе технологий телематики, интернета вещей (IoT) и искусственного интеллекта — перспективного направления, стремительно меняющего облик глобального и российского страховых рынков. Актуальность исследуемой проблематики обусловлена одновременным действием двух взаимоусиливающих тенденций. С одной стороны, российский рынок страхования грузоперевозок демонстрирует высокую динамику: по итогам 2024 года страховые премии выросли на 30–31 %, достигнув 51,8–53,8 млрд рублей, а к 2030 году прогнозируется их рост до 100 млрд рублей. С другой стороны, глобальный рынок InsurTech оценивается в 10,3 млрд долларов с прогнозируемым ростом до 152,9 млрд долларов к 2034 году при среднегодовом темпе роста 31,51 %, тогда как сегмент страховой телематики достиг 6,8 млрд долларов при CAGR 18,9 %. Указанные параметры свидетельствуют о принципиальной трансформации отраслевой архитектуры страхования, требующей системного научного осмысления. Предметом исследования выступают механизмы трансформации страховых процессов на основе телематики, IoT и искусственного интеллекта. Цель работы состоит в разработке трёхуровневой модели InsurTech-трансформации страхования грузоперевозок с обоснованием экономического эффекта каждого уровня. В рамках системного анализа InsurTech-решений в логистике идентифицированы три принципиально различных уровня цифровой зрелости страховых процессов. Сформулированные практические рекомендации адресованы трём группам участников рынка: транспортным компаниям — для накопления

телематической истории и перехода к UBI; страховщикам — для развития API-интеграций с логистическими и телематическими платформами; самим платформам — для расширения экосистемных сервисов с включением страхования, факторинга и скоринга. Научная новизна исследования состоит в систематизации механизмов интеграции телематических данных в страховые процессы и обосновании модели параметрического страхования грузов применительно к условиям российского рынка.

Ключевые слова: InsurTech; страхование грузоперевозок; телематика; usage-based insurance; встроенное страхование; IoT; искусственный интеллект; параметрическое страхование; логистическая платформа; скоринг перевозчика; цифровое страхование

Введение

Рынок страхования грузоперевозок в России переживает период динамичного роста. По итогам 2024 года страховые премии увеличились на 30–31 %, достигнув 51,8–53,8 млрд рублей.¹ По данным Всероссийского союза страховщиков (ВСС), за 9 месяцев 2024 года рынок вырос на 32 %, а премии достигли 37 млрд рублей; уровень выплат составил 21 %.² Прогнозировалось, что объем премий по итогам 2025 года может превысить 60 млрд рублей, а к 2030 году — достичь 100 млрд рублей.³

Глобальный рынок InsurTech оценивается в 10,3 млрд долларов в 2025 году с прогнозом роста до 152,9 млрд долларов к 2034 году при CAGR 31,51 %.⁴ Рынок страховой телематики достиг 6,8 млрд долларов в 2024 году с CAGR 18,9 % до 2034 года; более 15 млн транспортных средств уже охвачены программами usage-based insurance (UBI) на основе телематики.⁵ По оценкам Grand View Research, рынок страховой телематики составил 4,45 млрд долларов в 2024 году с CAGR 22,2 % до 2030 года.⁶

На стыке логистики и страхования формируется новая модель — встроенное (embedded) страхование, интегрированное непосредственно в логистические платформы. ATI.SU предлагает онлайн-калькулятор стоимости страховки груза при перевозке автомобильным транспортом.⁷ Monopoly.Online реализует модель автоматического формирования полиса страхования груза и ответственности перевозчика непосредственно при оформлении заявки через платформу, партнером по страхованию выступает ПАО «Группа Ренессанс Страхование».⁸

¹ INFULL. Рост рынка страхования грузоперевозок на 31 %: вызовы и тенденции 2024 года. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.infullbroker.ru/blog/rynok-strahovaniya-gruzoperevozok-dostig-52-4-mlrd-r-v-2024-g/> (дата обращения 10.02.2026).

² Страхование сегодня. Темпы роста страхования грузов замедлятся в 2025 году. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.insur-info.ru/press/199539/> (дата обращения 10.02.2026).

³ LogNews. Рост страхования грузов в 2024 году и прогноз на 2025 год. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://lognews.ru/rost-strakhovaniya-gruzov-v-2024-godu-i-prognoz-na-2025-god> (дата обращения 10.02.2026).

⁴ IMARC. Insurtech Market Size, Growth & Industry Forecast to 2033. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.imarcgroup.com/insurtech-market> (дата обращения 10.02.2026).

⁵ Global Market Insights. Insurance Telematics Market Size, Growth Forecasts 2025–2034. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.gminsights.com/industry-analysis/insurance-telematics-market> (дата обращения 10.02.2026).

⁶ Grand View Research. Insurance Telematics Market Size And Share Report, 2030. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.grandviewresearch.com/industry-analysis/insurance-telematics-market> (дата обращения 10.02.2026).

⁷ ATI.SU. Страхование грузов при перевозке. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://ati.su/landing/s/insurances/> (дата обращения 10.02.2026).

⁸ Monopoly.Online. Страхование грузов. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://monopoly.online/strakhovanie-gruzov> (дата обращения 10.02.2026).

Объект исследования — InsurTech-решения в секторе страхования грузоперевозок.

Предмет исследования — механизмы трансформации страховых процессов на основе телематики, IoT и искусственного интеллекта.

Цель исследования — разработка трехуровневой модели InsurTech-трансформации страхования грузоперевозок.

Задачи исследования:

1. Систематизировать существующие InsurTech-решения в логистике, включая модели embedded insurance и usage-based insurance.
2. Разработать трехуровневую модель InsurTech-трансформации с оценкой технологической базы и экономического эффекта каждого уровня.
3. Обосновать рекомендации по внедрению InsurTech-решений для транспортных компаний и страховщиков на российском рынке.

Научная новизна заключается в разработке трехуровневой модели, дифференцирующей InsurTech-решения по глубине интеграции телематических данных в страховые процессы — от встроеного полиса до параметрического страхования.

Практическая значимость определяется возможностью использования модели страховыми компаниями, логистическими платформами и транспортными предприятиями при проектировании цифровых страховых продуктов.

1. Методы и материалы

Теоретико-методологическую базу исследования составляют труды в области управления продажами и цифрового маркетинга работы по трансформации транспортной отрасли: Г.Л. Байбик [1], Н.В. Капустиной [2], К.Г. Минец [3], Д.А. Леонтьева [4], А.В. Романовой [5], О.Б. Репкиной [6], Е.Е. Дорожкиной [7], А.В. Зиборева [8], М.А. Матвеева [9], Д.Д. Жарихина [10], а также отраслевые отчеты по InsurTech и страховой телематике.

Базис для понимания современных подходов к коммерческой деятельности и выстраиванию маркетинговых каналов в условиях цифровизации заложен в работах представителей научной школы Финансового университета при Правительстве РФ. Так, в коллективной работе под редакцией В.В. Панюковой и О.Н. Жильцовой⁹ систематизированы современные подходы к управлению продажами, включая аспекты взаимодействия с клиентами, что создает теоретическую базу для понимания механизмов встраивания страховых продуктов в логистические сервисы. Развитие этих идей применительно к цифровой трансформации представлено в работе под редакцией Д.А. Жильцова¹⁰, где детально раскрываются цифровые инструменты маркетинга и их роль в формировании клиентского опыта, что напрямую соотносится с концепцией embedded insurance, интегрирующего страховку непосредственно в интерфейс платформы.

Значимые изменения, происходящие в транспортной отрасли, которая выступает ключевым потребителем InsurTech-продуктов, исследуются О.Н. Жильцовой, Д.А. Жильцовым и А.А. Арским [11]. Авторы выявляют ключевые тенденции развития отрасли на 2025 год, включая усиление роли цифровых платформ и необходимость адаптации к структурным

⁹ Управление продажами: учебник для бакалавров / под ред. В.В. Панюковой и О.Н. Жильцовой. — М.: Центр каталог, 2020. — 208 с.

¹⁰ Цифровые инструменты маркетинга: учебник для бакалавров и магистров / под ред. Д.А. Жильцова. — М.: Центркаталог, 2023. — 230 с.

изменениям. Полученные выводы очень важны для данного исследования, поскольку объясняют возрастающий запрос на страховые продукты, способные подстраиваться под индивидуальные параметры перевозок, такие как usage-based insurance (UBI), которые могут быть эффективно интегрированы в новые логистические модели.

Идейную основу для анализа встроенных страховых механизмов формирует исследование С.Л. Ложкиной, А.А. Новикова и С.Ю. Сиваковой, где рассматривается трансформационная роль бизнес-экосистем в условиях платформенной экономики. Авторы показывают, каким образом происходит объединение различных услуг внутри единой экосистемы и за счет чего достигается синергетический эффект [12]. Такой взгляд позволяет рассматривать страховые продукты не как обособленную услугу, а как составную часть цифровой платформы (на примере решений ATI.SU и Monopoly.Online), что увеличивает ее ценность для клиента и создает новые возможности для монетизации.

Наконец, важный макроэкономический и отраслевой контекст задан в работе Д.В. Капского с коллегами [13]. Исследуя актуальные задачи трансформации национальных транспортно-логистических систем в условиях санкционных ограничений, авторы подчеркивают необходимость поиска новых механизмов обеспечения устойчивости и снижения рисков. В этом ключе разработка параметрических страховых продуктов, основанных на данных телематики и алгоритмах искусственного интеллекта, может рассматриваться как один из перспективных инструментов повышения устойчивости логистических процессов, обеспечивающий прозрачность расчетов, оперативность выплат и обоснованность тарифов.

Методами сбора данных выступили анализ отраслевых отчетов (IMARC, Grand View Research, Global Market Insights, Business Research Insights), мониторинг InsurTech-решений логистических платформ (ATI.SU, Monopoly.Online), изучение практик страховых компаний (Ренессанс Страхование, Mainsgroup, Нобилис) и международных InsurTech-стартапов (Lemonade, Root Insurance, Zego). Методы обработки включают типологизацию InsurTech-моделей, моделирование интеграционных сценариев «телематика — страхование» и оценку экономического эффекта.

2. Результаты и обсуждение

Анализ InsurTech-решений в логистике позволяет выделить три принципиально различных уровня цифровой зрелости страхования грузоперевозок, представленных в таблице 1.

Данные таблицы 1 демонстрируют эволюционный путь от простого встраивания полиса в логистическую платформу (уровень 1) к полностью автоматизированному параметрическому страхованию на основе IoT и AI (уровень 3). Российский рынок преимущественно находится на первом уровне: ATI.SU предлагает онлайн-калькулятор для расчета стоимости страховки, а Monopoly.Online автоматически формирует полис при оформлении заявки в партнерстве с «Ренессанс Страхованием».¹¹

Мировая практика демонстрирует переход ко второму уровню. Usage-based insurance (UBI) использует телематику и IoT-устройства для отслеживания поведения страхователей в реальном времени, позволяя страховщикам предлагать персонализированные премии на основе индивидуальных профилей риска.¹² Компания Zego (Великобритания, основана в 2016)

¹¹ Monopoly.Online. Страхование грузов. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://monopoly.online/st-rakhovanie-gruzov> (дата обращения 10.02.2026).

¹² Business Research Insights. Insurance Technology (InsurTech) Market 2025 Size, 2035. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.businessresearchinsights.com/market-reports/insurance-technology-insurtech-market-111981> (дата обращения 10.02.2026).

предлагает адаптивные контракты для компаний и гиг-работников с моделью pay-as-you-go на основе AI и телематики; в начале 2025 года Zego заключила партнерство с приложениями вызова такси для динамического страхования, учитывающего текущее использование транспорта.¹³

Таблица 1

Трехуровневая модель InsurTech-трансформации страхования грузоперевозок

Характеристика	Уровень 1: Embedded Insurance (встроенное страхование)	Уровень 2: Usage-Based Insurance (страхование на основе использования)	Уровень 3: Parametric + AI Insurance (параметрическое страхование)
Механизм	Полис формируется автоматически при оформлении заявки на перевозку через платформу	Премия рассчитывается на основе телематических данных: стиль вождения, маршрут, время суток, загрузка	Выплата срабатывает автоматически при наступлении параметрического триггера (температура, удар, отклонение от маршрута)
Источники данных	Данные заявки: маршрут, тип груза, стоимость, тип ТС	Телематика: GPS, акселерометр, ДУТ, тахограф, AI-дашкам, датчики температуры	IoT-сенсоры в реальном времени + блокчейн для верификации + AI для оценки ущерба
Персонализация	Низкая: тариф по категории груза и маршрута	Средняя: тариф по профилю перевозчика (Safety Score, история)	Высокая: динамическая премия, изменяющаяся в реальном времени
Время урегулирования	Стандартное (дни-недели)	Ускоренное (AI-валидация документов)	Мгновенное (автоматическая выплата по триггеру, минуты)
Примеры (РФ)	ATI.SU (онлайн-калькулятор), Monopoly.Online + Ренессанс Страхование	Элементы в телематических платформах (OMNICOMM, SpaceTeam)	Пилотные проекты (перспектива)
Примеры (мир)	Uber Freight (встроенное в маркетплейс), Flexport	Root Insurance (телематика), Zego (pay-as-you-go), Geotab + страховщики	Lemonade (AI-урегулирование), параметрические продукты (Ric, Swiss Re)
Снижение стоимости страхования	5–10 % (за счет автоматизации оформления)	15–25 % (за счет персонализации премии для безопасных перевозчиков)	30–50 % (за счет AI-урегулирования и устранения мошенничества)

Составлено авторами на основе анализа материалов¹⁴

Архитектура интеграции телематики и InsurTech в логистике представлена на рисунке 1.

Архитектура, представленная на рисунке 1, иллюстрирует полный контур интеграции «транспортное средство → InsurTech-платформа → результат». Данные от четырех типов сенсоров (GPS, акселерометр, IoT-датчики состояния груза, AI-видеорегистратор) агрегируются на InsurTech-платформе, где AI-скоринг формирует страховой рейтинг перевозчика, динамическое ценообразование рассчитывает персонализированную премию, а параметрический модуль обеспечивает автоматическое урегулирование.

Geotab, ведущая телематическая платформа, уже предоставляет данные о безопасности коммерческих автопарков страховщикам, что позволяет логистическим компаниям снижать расходы на страхование.¹⁵

¹³ SkyQuest. Digital Insurance Platform Market. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.skyquest.com/report/digital-insurance-platform-market> (дата обращения 10.02.2026).

¹⁴ IMARC. Insurtech Market Size, Growth & Industry Forecast to 2033. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.imarcgroup.com/insurtech-market> (дата обращения 10.02.2026).

Global Market Insights. Insurance Telematics Market Size. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.gminsights.com/industry-analysis/insurance-telematics-market> (дата обращения 10.02.2026).

Monopoly.Online. Страхование грузов. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://monopoly.online/strakhovanie-gruzov> (дата обращения 10.02.2026).

CodeNomad. InsurTech Transformation: How IoT, Telematics, and AI Are Revolutionizing Insurance in 2025. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.codenomad.net/blog/insurtech-transformation/> (дата обращения 10.02.2026).

¹⁵ Binariks. Use Cases of IoT in Insurance for Smarter Operations. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://binariks.com/blog/iot-in-insurance-industry-use-cases/> (дата обращения 10.02.2026).

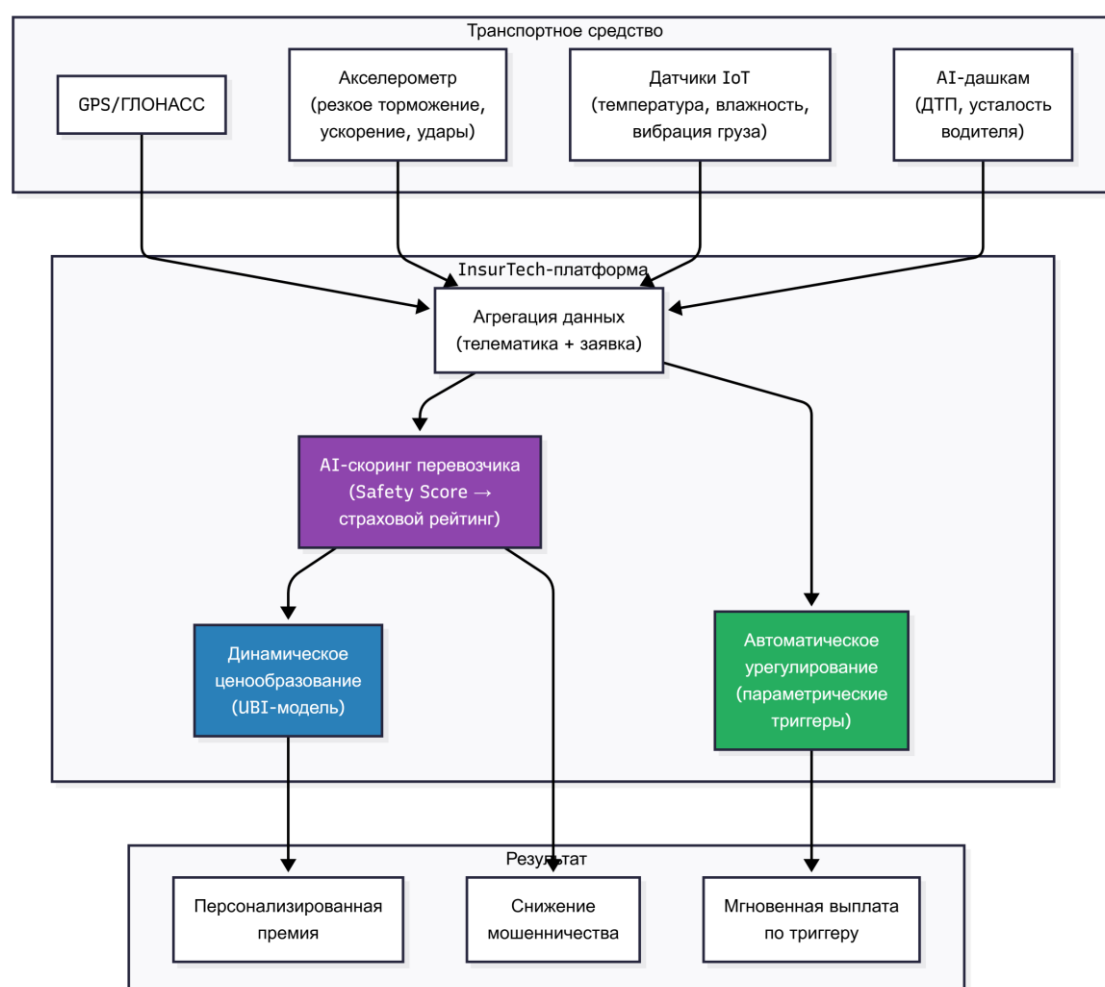


Рисунок 1. Архитектура интеграции телематики и InsurTech-платформы в логистике (составлено авторами на основе анализа материалов¹⁶⁾)

Ключевым элементом второго уровня является AI-скоринг перевозчика. Safety Score, рассчитанный телематической платформой на основе параметров вождения (скорость, торможение, ускорение, простои, соблюдение маршрута), трансформируется в страховой рейтинг, определяющий размер премии. По оценкам McKinsey, AI снижает затраты на обработку страховых случаев на 30–50 % при одновременном повышении точности.¹⁷ Root Insurance (США) использует смартфонную телематику для расчета автострахования на основе реального поведения водителя, а не демографических данных.¹⁸

¹⁶ Grand View Research. Insurance Telematics Market Size. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.grandviewresearch.com/industry-analysis/insurance-telematics-market> (дата обращения 10.02.2026).

Binariks. Use Cases of IoT in Insurance for Smarter Operations. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://binariks.com/blog/iot-in-insurance-industry-use-cases/> (дата обращения 10.02.2026).

eMarketer. Insurtech in 2025: Types, trends, and how AI is impacting the industry. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.emarketer.com/learningcenter/guides/insurance-challenges-opportunities/> (дата обращения 10.02.2026).

¹⁷ CodeNomad. InsurTech Transformation. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.codenomad.net/blog/insurtech-transformation/> (дата обращения 10.02.2026).

¹⁸ eMarketer. Insurtech in 2025. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.emarketer.com/learningcenter/guides/insurance-challenges-opportunities/> (дата обращения 10.02.2026).

Для российского рынка грузоперевозок особое значение имеет контекст рисков. Ежедневно при перевозке грузов происходит свыше 1 000 инцидентов, из которых 65 заканчиваются повреждением или полной гибелью груза; 57 федеральных и 80 региональных дорог не отвечают нормативам безопасности.¹⁹

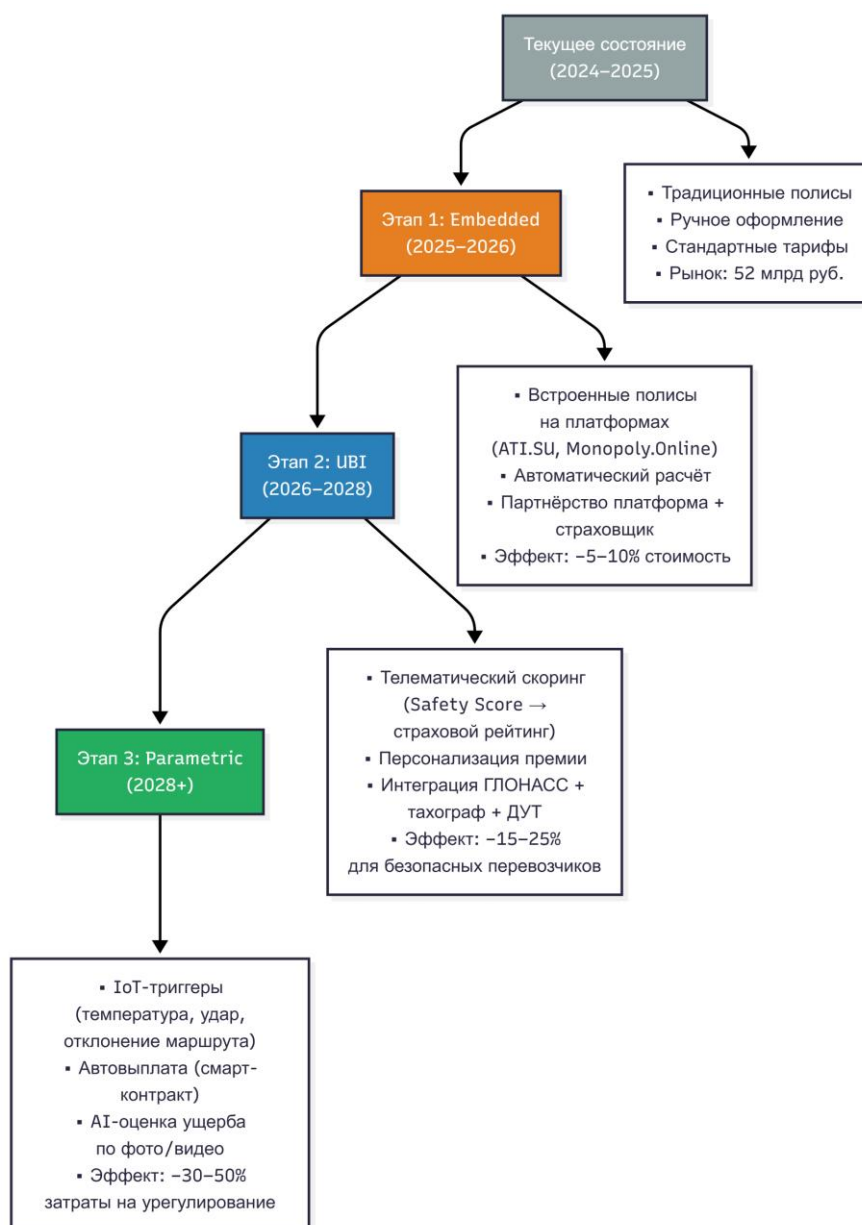


Рисунок 2. Дорожная карта InsurTech-трансформации страхования грузоперевозок в России (составлено авторами на основе анализа материалов²⁰)

¹⁹ Спасские ворота. Страхование грузов при перевозке. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://spasskievorota.ru/ul/strahovanie-gruzov> (дата обращения 10.02.2026).

²⁰ LogNews. Рост страхования грузов в 2024 году и прогноз на 2025 год. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://lognews.ru/rost-strakhovaniya-gruzov-v-2024-godu-i-prognoz-na-2025-god> (дата обращения 10.02.2026).

Страхование сегодня. Темпы роста страхования грузов замедлятся в 2025 году. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.insur-info.ru/press/199539/> (дата обращения 10.02.2026).

TechMagic. Top Insurtech Trends and Technologies in 2026. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.techmagic.co/blog/insurtech-insights> (дата обращения 10.02.2026).

Новая логистика, связанная с перестройкой международной торговли, сопровождается перегрузками, переупаковкой и ростом убытков; количество общих аварий увеличивается, а урегулирование становится сложнее.²¹

Дорожная карта внедрения InsurTech-решений для российского рынка представлена на рисунке 2.

Дорожная карта, представленная на рисунке 2, демонстрирует эволюционный путь от текущего состояния (традиционные полисы, ручное оформление, стандартные тарифы при объеме рынка 52 млрд рублей) к параметрическому страхованию с автоматическими выплатами. Первый этап уже реализуется на российском рынке: ATI.SU и Monopoly.Online предлагают встроенные страховые продукты. Второй этап требует интеграции телематических платформ (OMNICOMM, SpaceTeam, Montrans) со страховыми системами для формирования персонализированных тарифов. Третий этап предполагает внедрение IoT-сенсоров непосредственно в грузовое пространство и смарт-контрактов для автоматических выплат.

Рыночная статистика подтверждает значимость InsurTech-трансформации. Глобальный объем рынка грузоперевозок и логистики составил 5,06 трлн долларов в 2024 году с прогнозом роста до 9,39 трлн долларов к 2034 году (CAGR 4,9 %), а мировой рынок страхования грузоперевозок увеличился с 80,59 млрд долларов в 2024 году до прогнозируемых 83,91 млрд долларов в 2025 году.²² Мобильный сегмент доминирует в InsurTech: более 61 % рынка цифрового страхового брокерства приходится на мобильные приложения, а более 70 % транзакций цифрового фрахтового страхования в Северной Америке иницируются через мобильные платформы.²³

Тренд встроенного страхования (embedded insurance) заслуживает особого внимания. Этот подход интегрирует страховку непосредственно в продукты или услуги, предоставляемые другими компаниями, делая страхование частью общего пакета сервисов.²⁴ Применительно к грузоперевозкам embedded insurance превращает страхование из отдельной процедуры в бесшовный элемент логистического процесса, что снижает барьер для покупки полиса и увеличивает проникновение страхования.

Выводы

Систематизация InsurTech-решений в логистике позволила выделить три уровня цифровой зрелости: embedded insurance (встроенное страхование на платформах — ATI.SU, Monopoly.Online + Ренессанс Страхование), usage-based insurance (телематический скоринг, персонализация премий — Root Insurance, Zego, Geotab + страховщики) и parametric + AI insurance (автоматические выплаты по IoT-триггерам, AI-оценка ущерба — Lemonade, Swiss Re). Российский рынок находится преимущественно на первом уровне при объеме 52,4 млрд рублей (+31 % в 2024 г.) и 60 млрд рублей в 2025 году.

²¹ INFULL. Рост рынка страхования грузоперевозок на 31 %. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.infullbroker.ru/blog/rynok-strahovaniya-gruzoperevozok-dostig-52-4-mlrd-r-v-2024-g/> (дата обращения 10.02.2026).

²² Ведомости. Страхование грузов: маршрут перестроен. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.vedomosti.ru/partner/articles/2025/03/03/1095223-strahovanie-gruzov> (дата обращения 10.02.2026).

²³ Global Market Insights. Digital Freight Brokerage Market. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://www.gminsights.com/industry-analysis/digital-freight-brokerage-market> (дата обращения 10.02.2026).

²⁴ РБК Тренды. Тренды InsurTech в 2024 году. — [Электронный ресурс] Режим доступа: URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/65cf26299a79471102a59522> (дата обращения 10.02.2026).

Трехуровневая модель обосновывает экономический эффект каждого уровня: embedded insurance снижает стоимость страхования на 5–10 % за счет автоматизации оформления; UBI обеспечивает экономию 15–25 % для перевозчиков с высоким Safety Score; параметрическое страхование сокращает затраты на урегулирование на 30–50 % за счет AI-автоматизации и устранения мошенничества. Архитектура интеграции включает четыре типа сенсоров (GPS, акселерометр, IoT-датчики, AI-дашкам), агрегированных на InsurTech-платформе с модулями скоринга, динамического ценообразования и параметрического урегулирования.

Рекомендации по внедрению: транспортным компаниям — интегрировать embedded-страхование на используемых платформах и накапливать телематическую историю для перехода к UBI; страховщикам — развивать API-интеграции с логистическими платформами и телематическими провайдерами для формирования персонализированных продуктов; платформам — расширять экосистемные сервисы, включая страхование, факторинг и скоринг, для повышения ценности и противодействия дезинтермедиации.

ЛИТЕРАТУРА

1. Байбик, Г.Л. Организационно-экономические подходы к разработке комплекса маркетинговых коммуникаций на рынке логистических услуг / Г.Л. Байбик // Вестник Евразийской науки. — 2025. — Т 17. — № s6. — URL: <https://esj.today/PDF/32FAVN625.pdf> (дата обращения: 03.03.2026).
2. Капустина, Н.В. Экономическая безопасность цифровых инноваций в логистике и маркетинге: риски и возможности / Н.В. Капустина // Вестник евразийской науки. — 2025. — Т. 17, № S5. — EDN DLBSRB.
3. Минец, К.Г. Трансформация страхования грузов: практические аспекты внедрения инновационных технологий / К.Г. Минец, А.Н. Кувшинов // Развитие финансового рынка и предпринимательских структур в современных условиях: Материалы Всероссийской научно-практической конференции, Волгоград, 01 декабря 2023 года. — Курск: ЗАО "Университетская книга", 2024. — С. 157–160. — EDN AKQPEU.
4. Леонтьев, Д.А. Искусственный интеллект как драйвер цифровой трансформации страховой отрасли на примере «Сбер Страхования» / Д.А. Леонтьев — DOI 10.17513/vaael.4054. // Вестник Алтайской академии экономики и права. — 2025. — № 3-2. — С. 263–269 — EDN VEMBBJ.
5. Страхование с телематикой как драйвер страхового рынка: регулирование и перспективы / А.В. Романова, С.Ю. Щукин, С.В. Челокиди, Н.Е. Спирина — DOI 10.26425/1816-4277-2022-11-153-161. // Вестник университета. — 2022. — № 11. — С. 153–161 — EDN OQTCKK.
6. Репкина, О.Б. Перспективы цифровой трансформации транспортной отрасли / О.Б. Репкина — DOI 10.24182/2073-9885-2024-17-2-9-13. // Путеводитель предпринимателя. — 2024. — Т. 17, № 2. — С. 9–13 — EDN CRRYHF.
7. Дорожкина, Е.Е. Перспективы использования инструментария bigdata в страховании автотранспорта / Е.Е. Дорожкина, А.В. Дорожкин // Корпоративная экономика. — 2019. — № 4(20). — С. 59–64. — EDN JDSXDG.
8. Зиборев, А.В. Использование цепочек blockchain и искусственного интеллекта в сфере логистики и автоперевозок / А.В. Зиборев // Инновационная наука. — 2023. — № 8-2. — С. 26–36. — EDN EFBSKA.

9. Матвеев, М.А. Взаимовлияние развития страхового рынка и цифровизации корпоративных бизнес-процессов страхования / М.А. Матвеев // Финансовый бизнес. — 2024. — № 9(255). — С. 112–115. — EDN JRJJDХ.
10. Жарихин, Д.Д. Интеграция искусственного интеллекта в учет затрат и калькулирование себестоимости на транспорте: новые горизонты управленческой отчетности / Д.Д. Жарихин, Д.А. Конькова, К.С. Филатова // Научно-технологическое развитие 2025: сборник статей Международной научно-практической конференции, Петрозаводск, 26 июня 2025 года. — Петрозаводск: Международный центр научного партнерства «Новая Наука» (ИП Ивановская И.И.), 2025. — С. 244–250. — EDN ХРТХЕР.
11. Жильцова, О.Н. Тенденции трансформации транспортной отрасли России в 2025 г. / О.Н. Жильцова, Д.А. Жильцов, А.А. Арский // Вестник евразийской науки. — 2025. — Т. 17, № S1. — EDN CODODT.
12. Ложкина, С.Л. Трансформационный потенциал бизнес-экосистем в условиях экономики платформенного типа / С.Л. Ложкина, А.А. Новиков, С.Ю. Сивакова // Вестник Академии знаний. — 2024. — № 3(62). — С. 301–305. — EDN ELDBVA.
13. Актуальные задачи трансформации национальных транспортно-логистических систем в условиях санкционных воздействий / Д.В. Капский, О.Н. Ларин, Ф.Д. Венде [и др.] — DOI 10.21122/2227-1031-2024-23-6-517-525. // Наука и техника. — 2024. — Т. 23, № 6. — С. 517–525. — EDN WIQСJW.

Podchufarova Viktoria Vyacheslavovna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: podchufarova2005@gmail.com

Baybik Grigory Lvovich

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: gbaybik@gmail.com

Academic adviser: **Zhiltsova Olga Nikolaevna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: ONZhiltsova@fa.ru

Insurtech platforms in logistics: transforming freight insurance based on telematics and artificial intelligence

Abstract. This article explores InsurTech platforms as a tool for digital transformation of cargo insurance based on telematics, the Internet of Things (IoT), and artificial intelligence — a promising area rapidly changing the face of the global and Russian insurance markets. The relevance of this research topic stems from the simultaneous action of two mutually reinforcing trends. On the one hand, the Russian cargo insurance market is demonstrating high growth: by the end of 2024, insurance premiums increased by 30–31 %, reaching 51,8–53,8 billion rubles, and by 2030, they are projected to reach 100 billion rubles. On the other hand, the global InsurTech market is valued at \$10,3 billion, projected to reach \$152,9 billion by 2034, at a CAGR of 31,51 %, while the insurance telematics segment reached \$6,8 billion, at a CAGR of 18,9 %. These parameters indicate a fundamental transformation of the insurance industry architecture, requiring a systematic scientific understanding. The subject of this study is the mechanisms for transforming insurance processes based on telematics, IoT, and artificial intelligence. The goal of the study is to develop a three-tiered model of InsurTech transformation of cargo insurance, justifying the economic impact of each tier. As part of a systemic analysis of InsurTech solutions in logistics, three fundamentally different levels of digital maturity of insurance processes were identified. The formulated practical recommendations are addressed to three groups of market participants: transport companies — for accumulating telematics history and transitioning to UBI; insurers — for developing API integrations with logistics and telematics platforms; and the platforms themselves — for expanding ecosystem services to include insurance, factoring, and scoring. The scientific novelty of the study lies in systematizing the mechanisms for integrating telematics data into insurance processes and substantiating a parametric cargo insurance model applicable to Russian market conditions.

Keywords: InsurTech; freight insurance; telematics; usage-based insurance; embedded insurance; IoT; artificial intelligence; parametric insurance; logistics platform; carrier scoring; digital insurance