

# БЕСЦЕННЫЕ СОКРОВИЩА

Всех денег мирового рынка страхования и перестрахования не хватит на то, чтобы обеспечить финансовую защиту произведений искусства, хранящихся в музеях. Однако даже для этих поистине бесценных художественных коллекций страховщики придумывают специальные продукты. В чем их особенность, рассказывает начальник отдела страхования выставочных и ценных грузов компании «Ингосстрах» Мирко Мудринич.

## **Современные страховые технологии: Как развивается рынок страхования культурных ценностей в России?**

**Мирко Мудринич:** Сейчас этот вид страхования переживает непростой период. Пандемия ковида, запрет на проведение массовых мероприятий, в том числе каких-либо публичных выставочных проектов, негативно отразились на сборах всех страховщиков, специализирующихся на страховании выставочного сегмента. Поте-

ри страхового бизнеса в этом направлении по сравнению с прошлыми годами составили от 40 до 60 %.

Но в целом Министерство культуры РФ уделяет большое внимание страхованию. С 2016 года существуют требования, регламентирующие работу страховых и перестраховочных компаний. К примеру, при организации выставки, страховая стоимость которой превышает 10 млн долл., все страховые компании обязаны



**Мирко Мудринич**

*Начальник отдела страхования  
выставочных и ценных грузов  
компании «Ингосстрах»*

организовать факультативное перестрахование риска в западных перестраховочных компаниях.

Для музеев существуют требования, обязывающие их страховать все выставочные проекты, вне зависимости от места проведения.

**ССТ:** Таким образом, музеи и федеральные, и местные должны заключать договоры страхования в отношении перемещаемых экспонатов?

**М. М.:** Да, есть два варианта страхования музейных предметов. Первый — страхование «от гвоздя до гвоздя», при котором музейные предметы застрахованы на весь период с того момента, как они покидают место постоянного хранения до момента возвращения их обратно. В ответственность страховщика включается демонтаж в местах постоянного хранения, упаков-

ка и транспортировка, разгрузка в месте временного хранения, экспонирование, а также весь обратный маршрут тем же порядком.

Второй, более экономный вариант — страхование только на период транспортировки, период экспонирования выставки в страховое покрытие не входит.

**ССТ:** Сильно ли различаются по стоимости эти программы?

**М. М.:** С точки зрения рисковой составляющей, период транспортировки музейных предметов — «кратковременный», а значит, и период ответственности страховщика короткий, когда экспонирование занимает в среднем несколько месяцев. По экспертной оценке, страхование только транспортировки, ориентировочно, в два раза дешевле, чем страхование на весь период проведения выставки «от гвоздя до гвоздя».

### **ССТ: Какие риски наиболее вероятны при страховании выставок?**

**М. М.:** Последние несколько лет запомнятся страховщикам музейных предметов страховыми событиями, которые бурно обсуждали СМИ и общественность, произошедшие в период экспонирования. Например, мы все прекрасно помним, как в московском Манеже в 2017 году акционисты выплеснули краску на экспонируемые музейные предметы.

Однако, с точки зрения страховой компании, в момент транспортировки происходит максимальная кумуляция риска, например, когда все музейные работы едут в одном грузовике. А когда эти же работы экспонируются в одном выставочном помещении, то они располагаются на расстоянии 5–10 м друг от друга, что потенциально снижает риск возникновения гибели всех работ сразу. Поэтому с точки зрения баланса, риски транспортировки так же опасны, как и риски в период экспонирования.

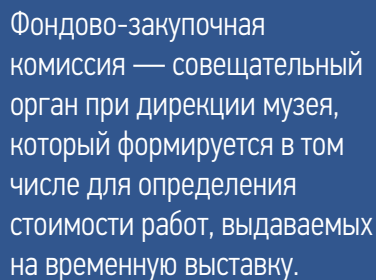
### **ССТ: Какие риски, кроме неадекватных действий третьих лиц, могут реализоваться на выставке?**

**М. М.:** Не только неадекватные, но и любые неправомерные действия третьих лиц. Есть вероятность классических огневых рисков. Риски природных воздействий и катаклизмов, конечно, несколько меньше, но и они случаются.

### **ССТ: Многие музеи размещены в зданиях, которые являются объектами культурного наследия и не всегда находятся в хорошем техническом состоянии. Вы проводите оценку помещений, в которых проводится выставка?**

**М. М.:** Да, большинство музеев, особенно региональных, находятся в зданиях — памятниках архитектуры, которые не всегда соотносятся с требованиями страховщиков с точки зрения обеспечения защищенности.

Но если страховщик ранее не сотрудничал с конкретным музеем, он имеет право запросить сюрвейерский отчет в отношении



Фондово-закупочная комиссия — совещательный орган при дирекции музея, который формируется в том числе для определения стоимости работ, выдаваемых на временную выставку.

рискозащищенности помещения, систем пожаротушения и безопасности. После детального изучения информации, предоставляемой сюрвейером, страховые компании вправе направить встречные требования организаторам выставки в отношении устранения выявленных недостатков здания или подготовить свои предложения об исключении каких-либо рисков уже непосредственно в договоре страхования. Все детали рассматриваются в каждом конкретном случае индивидуально.

### **ССТ: Каким образом формируется страховая стоимость произведений искусства?**

**М. М.:** Если мы говорим о страховании государственной коллекции, находящейся в ведении российских музеев, то музей, выдающий музейные предметы, создает так называемую Фондово-закупочную комиссию — ФЗК. Это совещательный орган при дирекции музея, который формируется в том числе для определения стоимости работ, выдаваемых на временную выставку. В состав ФЗК входят заведующие отделами фондов и экспозиций, филиалами, отдельные высококвалифицированные научные сотрудники и реставраторы музея.

Если мы говорим о страховании частных коллекций, то наиболее популярным инструментом определения стоимости являются заключения и инвойсы аукционных домов. В случае отсутствия таковых, цена формируется как средняя стоимость из ранее публично проданных работ конкретного автора.

**ССТ: Что покрывает страховой полис при наступлении страхового случая — стоимость реставрации или оценочную стоимость пострадавшего шедевра?**

**М. М.:** В случае полной гибели произведения, процедура страхового возмещения ничем не отличается от любой иной: страховая компания выплачивает полную стоимость произведения в соответствии с условиями договора страхования.

При частичном повреждении проявляется, наверное, самое большое отличие страхования культурных ценностей от обычного классического страхования имущества. Так, при возможности реставрации конкретного музейного предмета страховая компания возмещает не только стоимость реставрационной работы, но и так называемое покрытие риска снижения стоимости. Ведь если была повреждена картина известного мастера, то в результате реставрации ее стоимость могла снизиться.

Один из самых известных страховых случаев в отношении музейных предметов произошел в 2000 году с портретом старушки кисти Рембрандта в городе Хьюстоне. Тогда «Ингосстрах» заплатил порядка 1 млн 50 тыс. долл. страхового возмещения. Из них 50 тыс. долл. составила стоимость реставрации, а 1 млн — как раз компенсация по риску «снижение стоимости». Эксперт оценил, что в результате реставрационных работ ее стоимость на международном рынке снизилась на 10 %, которые и были возмещены страховщиком.

**ССТ: Почему страхуются только выставки, а не основные фонды?**

**М. М.:** Ответ, который лежит на поверхности — стоимость страхования и недостаточность финансирования. Вторая причина — невозможность современного рынка, в том числе перестраховочного, принять на страхование такую ответственность.

В запасниках государственных музеев хранятся произведения на миллиарды долларов. Разместить подобные риски в

перестрахование просто невозможно — не хватит ни российской, ни европейской, ни мировой перестраховочной емкости.

**ССТ: Ведущие музеи мира тоже не страхуют свои фонды?**

**М. М.:** Насколько мне известно, крупнейшие мировые музеи, например, Лувр в Париже или Дрезденская картинная галерея, ежегодно страхуют свою постоянную коллекцию. Однако наполнение программ страхования сильно отличается от классических, оформляемых для проведения временных выставок. Принципиальным отличием от классических программ страхования является страхование на «поименованных», а не «всех» рисках, а также наличие агрегатного годового лимита ответственности страховщика.

Подобный страховой продукт для России сейчас находится только в стадии тестирования с нашими многолетними партнерами, музейными институциями. Мы пока лишь изучаем спрос и собираем статистические данные в отношении убыточности.

Не исключаю, что в течение некоторого времени в России появится продукт, рассчитанный на страхование крупных постоянных коллекций, в том числе находящихся в ведении государственных музеев.

**ССТ: Это соответствует западной практике?**

**М. М.:** Да, это опыт, перенимаемый нами от западных коллег, но применяемый в российской реальности. При страховании постоянной коллекции не происходит выборочный отбор экспонатов, подлежащих страхованию — полис оформляется в отношении конкретной коллекции или локации с определенным лимитом ответственности страховщика. Предположим, в запасниках находятся сотни работ: страхуются не какие-то отдельные работы, а выделяется определенный лимит возмещения на все картины.