

# § IV ФАКТОР НАДЕЖНОСТИ В СИСТЕМАХ БЕЗОПАСНОСТИ

Ю.И. Иванова

## СТРАХОВАНИЕ ПРЕДМЕТОВ ИСКУССТВА КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ КУЛЬТУРНОГО НАСЛЕДИЯ СТРАНЫ

***Аннотация:** Культурное наследие государства является многогранным понятием, рассматривать которое следует не только как элемент национального богатства и благосостояния общества, но и способ накопления духовных и творческих нематериальных активов страны. В современной России как некогда остро стоит проблема сохранения и рационального использования объектов культурного наследия. Именно поэтому страхование становится одним из важных и эффективных финансовых инструментов защиты интересов общества в целом и владельцев предметов исторической ценности в частности. Заключение полиса страховой защиты позволяет минимизировать потери при реализации рисков, связанных с процессом хранения и оборота предметов искусства. В статье приведен краткий обзор существующих тенденций рынка страхования предметов искусства, определены особенности существующей в России системы страхования государственных и частных произведений искусства, дано обоснование высокой социальной значимости сегмента страхования предметов искусства и необходимость дальнейшего развития данного вида страхования.*

***Ключевые слова:** Экономика, наследие, защита, страхование, риск, культура, искусство, ценности, антиквариат, предметы.*

**К**ультурное наследие государства является многогранным понятием, рассматривать которое следует не только как элемент национального богатства, но и как духовный и творческий капитал страны. Именно поэтому в рамках развития современного общества как никогда актуальным становится необходимость его сбережения и эффективного использования. Последствия реализации риска утраты культурных ценностей невозможно переоценить, потеря или порча ценностей неизбежно приведет к «духовному оскудению, разрывам исторической памяти, обеднению общества в целом, что не возможно компенсировать ни развитием современной культуры, ни созданием новых произведений. Накопление и сохранение культурных ценностей – основа развития цивилизации, формирующая основание для национального самоуважения и признания мировым сообществом»<sup>1</sup>.

Именно поэтому основной и приоритетной задачей государства и общества является поддержание высокой значимости национальной культуры и обеспечение сохранности предметов искусства. К сожалению, за последние 10 лет вопросу охраны и реставрации памятников истории не уделялось достаточного внимания. Если говорить о музейном деле, то стало очевидным, что большинство произведений изобразительного и декоративно-прикладного искусства не является должным образом «защищенными». Такая «незащищенность» имеет место быть в виду следующих проблем:

1) недостаточность финансирования отрасли со стороны государства

2) отсутствие квалифицированных специалистов по оценке степени сохранности предмета искусства

3) недостаток дипломированных реставраторов

Существует ряд мнений о том, что решить проблему недостаточного финансирования отрасли можно путем привлечения частных меценатов, гото-

<sup>1</sup> <http://www.bizvlast.ru/items/83.html>

вы выделять средства на проведение реставраций. Однако, как показывает практика, при привлечении третьих лиц (в данном случае меценатов) значительно повышается риск того, что информация о наличии того или иного предмета культурной ценности попадет в руки представителей криминальной среды, что может привести к безвозвратной утрате предметов искусства. Именно поэтому, необходим четкий государственный надзор в сфере охраны и реставрации предметов культурного наследия, отсутствующий на сегодняшний день.

В последнее время предметы искусства все чаще рассматриваются как эффективный инструмент инвестирования средств граждан и юридических лиц. По мнению аналитиков, средний уровень доходности составляет 15% годовых. Все больше культурных ценностей становятся объектами купли-продажи, аренды, предоставляются для экспонирования, являясь источником дополнительного дохода для собственника, становятся предметом залога, вносятся в качестве вкладов в уставные капиталы обществ.

Все это обуславливает необходимость «сохранения ценностей», как в процессе их оборота, так и хранения. Интерес к страхованию предметов искусства обусловлен естественной потребностью собственников ценностей к сохранению имущества и минимизации финансовых рисков, связанных с потерей/порчей принадлежащих им коллекций. Нельзя не отметить, что высокими темпами происходит развитие соответствующей инфраструктуры, появляются институты профессиональных оценщиков и брокеров, развивается особое направление деятельности в банковской структуре – арт-банкинг (от англ. “art” – «искусство», “banking” – “банковское дело”).

По сложившейся рыночной практике большинство страховых компаний относят страхование художественных коллекций, антиквариата, гобеленов, картин, рисунков, гравюр, уникальных предметов, художественных изделий из стекла, изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней и прочих предметов искусства к имущественному страхованию, правила осуществления которого изначально применялись для страхования домашней утвари, офисной техники и товара на складе. В данном случае договоры, заключенные на стандартных условиях имущественного страхования, не учитывают специфику объектов страхования и не покрывают многие из наиболее вероятных рисков страхователей и выгодоприобретателей.

Поэтому передовые страховые компании занимаются разработкой специальных правил, по которым и осуществляют страхование объектов культурного наследия и предметов искусства. Преимущества такого подхода для страхователей и выгодоприобретателей заключается в том, что значительно расширятся список рисков, покрываемых “обычным” имущественным страхованием (“обычное” имущественное страхование включает такие риски, как пожар, взрыв бытового газа, аварии водопроводной, отопительной, канализационной и других систем, противоправные действия третьих лиц, стихийные бедствия, падение деревьев или летательных аппаратов, бой оконных стекол и витрин и прочие). Однако даже при наличии страхования по отдельному договору, владельцу произведения предоставляется недостаточная защита от возможных рисков, при этом еще и подразумевается наличие дополнительных обязанностей страхователя по обеспечению сохранности имущества, что влияет на увеличение стоимости страхования. Так, если страховой тариф для обычного имущества составляет в среднем 0,25–1,5 процента, то ценное имущество страхуется по более высокой ставке: 1,5–2 процента от стоимости имущества в год<sup>2</sup>.

Осложняет ситуацию и тот факт, что на рынке зачастую складывается ситуация, при которой воспользоваться вышеназванной страховой услугой могут не многие, особенно при страховании дорогостоящих предметов и коллекций физическими лицами частными коллекционерами. Существует целый ряд причин, объясняющих данную тенденцию: во-первых, контролировать сохранность ценностей и расследовать страховые случаи в домашних условиях значительно сложнее, чем при музейном хранении; во-вторых, в частных клиентах компании изначально видят недобропорядочных контрагентов-мошенников, склонных к инсценировкам страховых случаев с целью получения материальной выгоды, в-третьих, для хранения большинства культурных ценностей, ухода за ними, обеспечения надлежащего уровня охраны требуются специалисты в данной области, найти которых довольно непросто. Отсутствие должных условий хранения может привести к повреждению произведений искусства, ярким примером “ненадлежащего хранения”, может служить расслоение краски на полотнах. В рамках стандартного подхода, действующим на российском рынке, такие риски

<sup>2</sup> <http://www.rg.ru/2002/06/29/pamjatniki-dok.html>

## Фактор надежности в системах безопасности

владельцев культурных ценностей, как расслоение или растрескивание красок на художественном полотне, некорректно проведенная оценка предмета, гибель или повреждение одного из предметов неделимого единства (парных предметов), резкое снижение коммерческой стоимости предмета не учитываются. В то же время европейская практика показывает, что страховщик покрывает расходы страхователя по реставрации, транспортировке поврежденной ценности, стоимость материалов для восстановления объекта, денежный эквивалент потери рыночной стоимости.

При перевозке культурных ценностей существует великое множество рисков, подлежащих страхованию. В европейской и российской практике применяется подход, имеющий название Wall to wall («От стены до стены») или «От гвоздя до гвоздя»), при этом подразумевается что, предмет ценности застрахован от оговоренных рисков с момента его «снятия со стены» в музее текущей экспозиции до момента доставки и установки «на стену» в месте проведения новой экспозиции. В большинстве случаев, компании оговаривают, какие риски не входят в страховое покрытие, что означает, что все остальные риски автоматически покрываются страховой компанией.

Примером рисков, не входящих в покрытие могут быть:

- гибель и повреждение предметов в результате реставрации, восстановления, ретуширования;
- естественное изменение (износ), обветшания, наличия скрытых внутренних дефектов;
- воздействия насекомых, радиации;
- конфискации, экспроприации, ареста, задержания и изъятия вещи, предъявления претензий со стороны третьих лиц, оспаривающих право собственности на данные произведения искусства.

Зачастую при заключении договора страхования собственники ценности настаивают на условии присутствия своего доверенного лица при упаковке объекта, его перевозке, погрузке-выгрузке, монтаже и демонтаже. При этом заранее прорабатываются маршруты перевозки, детализируются условия хранения, экспонирования, подробно прописываются требования к способам защиты предметов искусства и организации безопасности перевозки.

Стоимость страхования на условиях Wall to wall при этом зависит от стоимости объектов, условий безопасности, маршрута следования, географии перевозки, вида транспорта, и др. Так, при перевозке нескольких картин, гравюр, марок

одним видом транспорта на короткое расстояние (например, в пределах Москвы) риск повреждения объекта страхования при транспортировке, погрузке-разгрузке минимальный. Но он резко возрастает при доставке более крупного объекта несколькими видами транспорта, с многочисленными перегрузками, в разные страны, временно размещая при этом ценности на складах. В последнем случае стоимость страхового полиса увеличивается с 1,5–2 процентов до 3–4 процентов<sup>3</sup>.

В целом же размеры страховых тарифов зависят от целого ряда факторов, например:

- является ли услуга «пакетной» (страхование нескольких предметов) В данном случае общая стоимость страхования оказывается ниже, чем при страховании каждого из рисков в отдельности
- показатели «убыточности» клиента по предыдущим договорам
- условия хранения объекта (поддержание необходимого температурно-влажностного режима, освещение, наличие охранной и пожарной сигнализации, охраны и пр.).

Нельзя не отметить важность установления прозрачных взаимоотношений между страхователем и страховщиком. Например, согласно условиям договора, страхователь обязан уведомить страховщика о факте увеличении степени риска (сломана сигнализация или застрахованный предмет меняет место своей экспозиции). Для страхователя это означает увеличение размера страховой премии, а также расширение прав страховщика по контролю за перемещению ценности. С точки зрения практики, многие страхователи пренебрегают данной обязанностью, в результате чего у страховщика появляется юридическое право обоснованно отказать в выплате при наступлении страхового случая.

Таким образом существует ряд проблем, препятствующих развитию отрасли страхования предметов искусства, однако мнения ключевых игроков страхового рынка сводятся к тому, что у отечественного сегмента страхования предметов искусства хорошие перспективы в будущем. Потенциальная емкость рынка измеряется миллиардами рублей, при этом экспертная оценка говорит о том, что застраховано не более 10% потенциального объема рынка предметов искусства.

<sup>3</sup> Особенности страхования произведений искусства // Организация продаж страховых продуктов, 2006, № 3

Российские коллекционеры обладают поистине значительными коллекциями антиквариата, однако к вопросам защиты предметов национального достояния они подходят очень специфично, боясь разглашения информации о имеющейся коллекции, они не охотно обращаются в страховые компании. По мнению специалистов, по мере того, как коллекционирование будет получать распространение как инструмент инвестирования, параллельно будут увеличиваться и объемы соответствующего сегмента рынка страхования. При этом страховщикам необходимо создать стандартные условия страхования, определить единую методику принятия рисков, установить объемы удержания страховых рисков, унифицировать подход к оценке страховой стоимости и страховой суммы. Такие мероприятия помогут обеспечить страхователю широкое покрытие существующих рисков и дадут уверенность в том, что возмещение убытка будет осуществлено в полном объеме.

На сегодняшний день российский рынок страхования культурных ценностей показывает устойчивую тенденцию к росту, заметен интерес данной отрасли со стороны различных институциональных инвесторов. Важно отметить, что данный рост обусловлен не только фактом необходимости формирования нового вида бизнеса для страховщиков, но и тем, что главной движущей силой развития стратегической страховой отрасли является естественная потребность общества в сохранении российского культурного наследия от внешних рисков.

**Библиография:**

1. <http://www.bizvlast.ru/items/83.html>
2. <http://www.rg.ru/2002/06/29/pamjatniki-dok.html>
3. Особенности страхования произведений искусства // Организация продаж страховых продуктов, 2006, № 3