

Особенности урегулирования убытков по страхованию культурных ценностей

(часть 1)

Конференция ВСС, г. Санкт-Петербург, 2019 г.
Докладчик: Куча А. В., начальник отдела
Отдел страхования культурных ценностей Штаб-квартиры
АО «АльфаСтрахование»



Существо услуги

- **Страхование – финансовая услуга**

Отношение по предоставлению страховщиком за плату в виде страховой премии страхователю защиты, которая в материальном аспекте выражается в страховой выплате, производимой при наступлении страхового случая, а также в иных выплатах, предусмотренных договором или законодательством

- **Роль – возмещение убытков**

Страхование культурных ценностей является одним из способов защиты *имущественных интересов* лиц, законно владеющих, пользующихся или распоряжающихся культурными ценностями, а также одним из элементов системы обеспечения охраны культурного наследия



Чем страхование *не* является

- **Не обеспечивает физическую безопасность**

Страхование не устраняет вероятность повреждения или утраты (гибели) культурных ценностей, но позволяет экономически эффективно справляться с последствиями ущерба, если он причинен покрываемыми по договору факторами риска

- **Не устраняет ущерб**

Страхование не играет хозяйственной роли по устранению самого ущерба, т. е. по реставрации, восстановлению или т. п.

- **Не гарантирует контроль риска**

Страхование косвенно содействует повышению степени контроля риска со стороны клиента, т. е. выполняет «дисциплинирующую» функцию



Договорное обязательство

- **Носит *взаимный* (встречный) характер**

Страховая защита предоставляется при условии исполнения обязательства по раскрытию существенных фактов, позволяющих страховщику судить о степени страхового риска, и при ответственном отношении к обеспечению сохранности культурных ценностей

- **Выражается в *письменной* форме**

Соблюдение письменной формы договора предусмотрено законодательством

- **Предоставляется *возмездно***

«По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию)...» (ст. 929 ГК РФ)



Страховой случай

- **Комплексное событие, предусмотренное договором страхования**

Страховой случай считается наступившим только при одновременном исполнении всех условий

- 1) Наступление события (реализация предусмотренного договором риска) в определенные договором сроки (период страхового покрытия)
- 2) Возникновение убытка у лица, в чью пользу заключен договор
- 3) Причинно-следственная связь между 1) и 2)



Бремя доказывания

- **Факт наступления страхового случая подлежит доказыванию**

Бремя доказывания лежит на лице, предъявившем требование о возмещении. Порядок заявления убытка и порядок подтверждения его наступления изложен в правилах страхования, содержащих, в частности, перечень подлежащих представлению документов.

Возможно участие перестраховщиков в урегулировании (оговорки *Claims Control / Claims Co-Operation*).

- **Фиксация – страховой акт**

В составлении страхового акта выражается признание страховщиком факта наступления страхового случая и своей обязанности по выплате страхового возмещения в указанном в нем размере.



Объем покрытия

- **Набор рисков с учетом исключений и (или) ограничений**

Для государственных учреждений культуры, в чьем оперативном управлении находятся предметы, входящие в состав Музейного фонда Российской Федерации, предписывается Минкультуры России – «от всех рисков»

- **Исключения**

Узкий перечень событий, наступление ущерба от которых не покрывается

- **Основания освобождения от выплаты**

В соответствии со ст. 964 ГК РФ

На основании условий, предусмотренных правилами страхования



Исключения

- **В соответствии с Методическими рекомендациями Минкультуры России**
 - 1) Положение об исключении кибератак;
 - 2) Положение об исключении радиоактивного загрязнения, применения химического, биологического, биохимического, электромагнитного оружия;
 - 3) Естественный износ, постепенное обветшание, наличие внутренних скрытых дефектов, либо гибель или повреждения вследствие реставрации, восстановления или ретуширования;



Исключения (продолжение)

- 4) Конфискация и экспроприация;
 - 5) Предъявление претензий со стороны третьих лиц, оспаривающих право собственности на данные музейные предметы.
- **Не допускается внесение в перечень исключений убытков вследствие:**
 - 1) ненадлежащей упаковки музейных предметов,
 - 2) неумышленных действий персонала,
 - 3) повреждений молью, грызунами, жучками.



Дополнительно возмещаемые расходы

- **В отсутствие стандартизированных подходов к возмещаемым расходам относятся (среди прочего):**
 - 1) на установление ущерба (степень повреждения музейных предметов),
 - 2) на установление размера убытков (экономическое выражение ущерба),
 - 3) целесообразные расходы по спасению, предотвращению и уменьшению убытков.



Размер страхового возмещения

- **База определения размера возмещения – страховая стоимость**

Под страховой стоимостью в идеале подразумевается рыночная (действительная) стоимость. Она с трудом подлежит установлению, поэтому используется оговорка о «согласованной стоимости» (*Agreed Value Clause*)

- **Возмещение равно:**

- 1) 100% согласованной стоимости, если музейный предмет утрачен (погиб) либо не подлежит восстановлению, либо
- 2) Расходам на реставрацию и компенсации утраты стоимости.



Оговорки (специальные условия)

- **О преимущественном праве выкупа**

Получившее страховое возмещение лицо в случае последующего обнаружения культурной ценности имеет преимущественное право выкупа ее у страховщика за выплаченную ранее стоимость либо по справедливой (текущей рыночной на момент выкупа) стоимости

- **Об отказе от суброгации**

Договором может быть предусмотрен отказ страховщика от права требования, перешедшего к нему в порядке суброгации

- **О парных и комплектных предметах**

При утрате (полной гибели) части комплектного (парного) предмета по усмотрению лица, в чью пользу заключен договор страхования, ему может быть выплачено возмещение в размере согласованной стоимости полного комплектного (парного) предмета



Проблемы урегулирования

- **Представление недостоверных данных**

Может иметь последствия вплоть до признания договора страхования недействительным с момента заключения в силу ст. 944 ГК РФ

- **Отсутствие правового механизма перехода права собственности к страховщику**

Применимость отдельных специальных условий (оговорок) напрямую зависит от такого перехода

- **Отсутствие единого понимания комплектности произведения и его обрамления**

Даже неисторические рамы, сами по себе являющиеся учетными единицами музейного фонда, могут быть исключительно дороги



Современное искусство

- **Эксперименты с техникой и материалами**
- **Объекты промышленного производства в составе ассамбляжей и инсталляций**
- **«Максимизация» убытков – полная утрата и ограничение утраты стоимости для объектов, особо подверженных повреждениям**
- **Оборудование и видеоарт и т. п. (вопрос прав и ущерба нематериальным объектам)**
- **Интерактивные произведения (ущерб почти гарантирован)**

Государственные гарантии возмещения убытков

(часть 2)

Конференция ВСС, г. Санкт-Петербург, 2019 г.
Докладчик: Куча А. В., начальник отдела
Отдел страхования культурных ценностей Штаб-квартиры
АО «АльфаСтрахование»



Общие положения

- **«Государственные гарантии» – один из способов альтернативной передачи рисков (A.R.T.)**
- **Гарантии на уровне крупного субъекта права**
Наряду с государственными бывают земельные, кантональные и пр.
- **Финансовое обеспечение за счет бюджета соответствующего уровня**
- **Планирование, учет и контроль исполнения бюджетных обязательств с учетом сроков**



Концептуальные проблемы

• Кому помогаем?

- 1) Государственные гарантии при выдачах за рубеж – облегчение чужого экономического бремени за счет российского государства;
- 2) Государственные гарантии при приеме из-за рубежа – принятие бюджетных обязательств в отношении имущества иностранного собственника;
- 3) Государственные гарантии при выдачах по территории России – самострахование, отсутствие передачи риска, перекладывание денег из кармана в карман.

• **Заморозка или отвлечение гигантских средств**

• **Кумуляция – сосредоточение, а не распределение риска**



Технические проблемы

- **Отсутствие нормативной базы**

Затрагивается сразу несколько отраслей законодательства

- **Отсутствие подходов к отбору проектов, удостоенных поддержки в виде госгарантий**

Eligibility может стать очень коррупциогенным фактором

- **Слабость контроля риска и андеррайтинга**

Практическая невозможность контролировать частные обстоятельства (детали риска) на значительном временном удалении

- **Необходимость содержания аппарата для урегулирования убытков**



Организационные проблемы

- **Создание административного аппарата по управлению фондом**

...либо придание требуемого функционала существующим подразделениям одного из федеральных ведомств

- **Создание риск-менеджерского подразделения – замена андеррайтинга**

Отрицательное влияние на страховую отрасль и усложнение межотраслевого взаимодействия

- **Установление лимитов / франшиз**

Спасибо!