



МИНИСТЕРСТВО КУЛЬТУРЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВОПРОСАМ СТРАХОВАНИЯ МУЗЕЙНЫХ ПРЕДМЕТОВ

Москва 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Общие положения	2
Предмет и условия страхования	3
Требования к страховым компаниям	3
Установление страховых оценок	4
Объем страхового покрытия	5
Требования к обеспечению страховой защиты	6
Порядок действий при наступлении страхового случая	7
Нормативно-правовые акты и иные документы, регламентирующие страхование музейных предметов	9
Термины и определения	10

Общие положения

Страхование музейных предметов представляет собой юридическую процедуру, которая обеспечивает и фиксирует ценность любого музейного предмета в денежном, стоимостном выражении, в связи с чем такое страхование является **коммерческим**.

Страхованию подлежат любые музейные предметы **основного фонда** музея, относящиеся к Музейному фонду Российской Федерации, в случае их выдачи во временное пользование как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

Страхование музейных предметов основного фонда, относящихся к Музейному фонду Российской Федерации, является **обязательным** для всех государственных музеев Российской Федерации как федерального, так и регионального ведения, включая муниципальные музеи, и не зависит от удаленности места экспонирования.

Основанием для начала юридического оформления коммерческого страхования музейных предметов является заполнение музеем **Заявления на страхование**. Форма Заявления должна быть предоставлена музею страховой компанией и содержать весь необходимый объем информации, позволяющей определить предмет страхования и его качественные характеристики, а также объем страхового покрытия.

Основным документом, регулирующим взаимоотношения между музеем и страховой компанией, является **Страховой полис**, который должен содержать все необходимые сведения о предмете, объеме и условиях страхования, и на основании которого, в ситуации наступления страхового случая, будет определен размер и форма дальнейшего возмещения убытков.

Предмет и условия страхования

Музейные предметы, в отношении которых осуществляется страхование, должны быть четко и определенно названы во всех документах, сопровождающих этот процесс (заявление на страхование, договор страхования, страховой полис и др.) – **«музейные предметы»**. Это определение не должно заменяться на иные смысловые аналоги (экспонаты, произведения искусства, картины и т.д.).

Заменой страхования музейных предметов при их выдаче во временное пользование за пределы Российской Федерации **в отдельных случаях** может служить предоставление принимающей стороной **государственных гарантий финансового обеспечения (Government Indemnity)**. Государственные гарантии финансового обеспечения должны представлять собой официальный документ, предоставленный уполномоченным центральным государственным органом той страны, куда выданы музейные предметы (Правительство или аналогичный ему орган). Гарантии от муниципальных, земельных, городских и иных территориальных органов власти принимающей стороны, а также личные письменные гарантии руководителей ведомств иностранных государств – **не принимаются**. Решение о принятии Государственных гарантий финансового обеспечения иностранного государства в качестве достаточных обеспечительных мер, компенсирующих полное или частичное покрытие рисков в связи с отсутствием страхования, принимается Министерством культуры Российской Федерации на основании предоставленных музеем документов.

Требования к страховым компаниям

Страхование музейных предметов, относящихся к Музейному фонду Российской Федерации, в соответствии с действующим законодательством, осуществляется исключительно в **российской страховой компании**, имеющей лицензию на осуществление страховой деятельности. Музей должен удостовериться в наличии подобной лицензии у страховщика.

Страхование музейных предметов напрямую **в иностранных страховых компаниях** или их представительствах (отделениях, дочерних структурах и др.), не являющихся российскими резидентами, на территории Российской Федерации, а также у российских и иностранных страховых брокеров **запрещено**.

В случае оплаты страхования за счет средств бюджетов всех уровней, в том числе за счет средств, выделяемых музеям в рамках исполнения

государственного задания, либо за счет доходов музеев от их основной деятельности, российская страховая компания должна быть определена по результатам **закрытого конкурса**, проводимого в соответствии со статьей 84 Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (№ 44-ФЗ) от 05.04.2013.

Обязательным требованием для страховых компаний при страховании музейных предметов является наличие **Правил страхования культурных ценностей**. Музей должен удостовериться в наличии подобных Правил у страховщика. При отсутствии Правил, страховая компания **не должна быть допущена** к страхованию музейных предметов, относящихся к Музейному фонду Российской Федерации.

Установление страховых оценок

Договор страхования заключается на основании заявленных **страховых оценок** музейных предметов, которые устанавливаются решением Экспертной фондово-закупочной комиссией музея (протокол ЭФЗК), в оперативном управлении которого находятся заявленные к выдаче во временное пользование музейные предметы (выгодоприобретатель). Страховые оценки должны быть указаны в списке музейных предметов попредметно в иностранной валюте (при выдаче во временное пользование за пределы Российской Федерации) или в российских рублях (при выдаче во временное пользование на территории Российской Федерации). В определении страховой оценки музейных предметов члены ЭФЗК музея руководствуются своим опытом, основанным на анализе сложившейся практики музеев Российской Федерации по данному вопросу, уникальностью музейных предметов, а также актуальным оценками мирового арт-рынка. Решение ЭФЗК является окончательным, не подлежит пересмотру со стороны любых заинтересованных лиц, будь то страховая компания (страховщик), страховой брокер, представляющий перестраховщиков; сторона, оплачивающая полис (платательщик), или любые иные лица, и должно быть принято всеми поименованными сторонами в полном объеме и без каких-либо условий. Страховые оценки музейных предметов пересматриваются музеем при каждом случае выдачи во временное пользование.

Объем страхового покрытия

Страхование музейных предметов, относящихся к Музейному фонду Российской Федерации, всегда производится по формуле «От гвоздя до гвоздя» («от стены до стены», «от полки до полки») на условиях «От всех рисков» (All risks), что означает покрытие всех рисков физической гибели и/или повреждения застрахованных музейных предметов по любой причине.

В отношении музейных предметов, относящихся к Музейному фонду Российской Федерации, страховое покрытие обязательно должно включать в себя период **упаковки-распаковки**; **временного хранения** (без доступа посетителей); **транспортировки** по всему маршруту следования; **монтажа-демонтажа** музейных предметов. По требованию музея, в оперативном управлении которого находятся заявленные к выдаче во временное пользование музейные предметы, а также Министерства культуры Российской Федерации или органа исполнительной власти в сфере культуры субъекта Российской Федерации, в объем страхования в особых случаях может быть включен период **экспонирования** музейных предметов.

Оригинальный полис страхования в части объемов страхового покрытия на условиях страхования «От всех рисков» должен включать в себя следующие **оговорки и условия**, соответствующие международной практике страхования культурных ценностей:

- Покрытие военных рисков в соответствии с Военной оговоркой Института Лондонских страховщиков от 01.01.2009.
- Покрытие забастовочных рисков в соответствии с оговоркой о забастовках Института Лондонских страховщиков от 01.01.2009.
- Покрытие рисков терроризма в период транспортировки, в соответствии с оговоркой JC 2009 – 056 Института Лондонских страховщиков от 01.01.2009.
- Покрытие рисков землетрясения, наводнения или вулканического извержения.
- Покрытие рисков вандализма, хищения, кражи и иных противоправных действий третьих лиц.
- Покрытие рисков гибели и/или повреждения вследствие страховых случаев, не подтвержденных документально («таинственного исчезновения»).
- Условие об отказе от прав суброгации в отношении организаторов выставок, их сотрудников, упаковщиков, перевозчиков.
- Условие о парных и комплектных предметах.
- Условие о снижении стоимости.

- Положение об общей аварии.

К числу **допустимых исключений** из страхового покрытия (убытки, которые не покрывает страхование) могут быть отнесены:

- Положение об исключении кибератак, в соответствии с оговоркой Института Лондонских страховщиков CL380.
- Положение об исключении радиоактивного загрязнения, применения химического, биологического, биохимического, электромагнитного оружия, в соответствии с оговоркой Института Лондонских страховщиков CL 370.
- Естественный износ, постепенное обветшание, наличие внутренних скрытых дефектов, либо гибель или повреждения вследствие реставрации, восстановления или ретуширования.
- Конфискация и экспроприация.
- Предъявление претензий со стороны третьих лиц, оспаривающих право собственности на данные музейные предметы.

Внесение страховыми компаниями в перечень исключений, которые не покрываются в рамках полиса страхования, таких исключающих оговорок, как ущерб вследствие ненадлежащей упаковки музейных предметов, неумышленные действия персонала, убытки вследствие повреждения молью, грызунами, жучками и пр. – **недопустимо**.

Установление **франшизы** при страховании культурных ценностей **недопустимо**.

Требования к обеспечению страховой защиты

Обязательной частью процесса страхования музейных предметов является определение музеем **степени обеспечения страховой защиты**, которая зависит от суммы совокупной страховой оценки музейных предметов, заявленных к выдаче во временное пользование.

В отношении музейных предметов, относящихся к Музейному фонду Российской Федерации, предъявляются следующие требования к обеспечению страховой защиты:

- при совокупной страховой оценке музейных предметов, **не превышающей** сумму, эквивалентную **1 млн. долларов США**, допустимо использования емкости собственного удержания страховщика. Страховщик вправе оставлять риски страхования музейных предметов на своем удержании при наличии соответствующих перестраховочных регламентов и лимитов страховщика;
- при совокупной страховой оценке музейных предметов эквивалентной **от 1 млн до 10 млн. долларов США** допустимо использования облигаторных договоров страхования грузов страховщика. **Запретом** на использование Министерство культуры Российской Федерации 6

облигаторных договоров страхования грузов страховщика в данном случае являются: отсутствие согласия перестраховщиков на принятие рисков страхования культурных ценностей в перечне покрываемых рисков, а также включение страхования культурных ценностей в перечень исключений; причем оба этих ограничения страховщик должен подтвердить или опровергнуть **письменно**;

- при совокупной страховой оценке экспонатов, **превышающей 10 млн. долларов США**, страховщик обязан обеспечить **факультативное пропорциональное перестрахование** в ведущих мировых страховых компаниях, специализирующихся на страховании музейных предметов или синдикатах Ллойда, на условиях, соответствующих международной практике страхования культурных ценностей, при этом оставляя на собственном удержании **не более 10% риска, или не более 10 млн. долларов США**. Условия перестрахования должны быть идентичными оригинальным условиям страхования, поименованы и расшифрованы все стандартные оговорки, применяемые в страховании культурных ценностей. **Не допускается:** использование перестраховочного покрытия, предоставляемого облигаторными договорами страховщиков; обеспечение перестрахования на основании договоров непропорционального перестрахования; использование договоров морского (транспортного, грузового) облигаторного и факультативного перестрахования грузов.

Факт перестрахования необходимо подтвердить соответствующей действующей **ковер-нотой**.

Полнота и надежность страхового покрытия должны быть подтверждены также предоставлением **секьюрити листа** по перестрахованию рисков.

Порядок действий при наступлении страхового случая

При наступлении **страхового случая** в результате повреждения, гибели или исчезновения застрахованных музейных предметов принимающая сторона обязана незамедлительно любым доступным способом **сообщить об этом музею**, в оперативном управлении которого находятся музейные предметы, а также, в отдельных случаях, Министерству культуры Российской Федерации или органам управления культурой субъектов Российской Федерации. Далее музей, в оперативном управлении которого находятся музейные предметы, обязан незамедлительно уведомить о случившемся **страховую компанию** в соответствии с указанным в страховом полисе порядком заявления о произошедшем страховом событии, которое может повлечь наступление страхового случая, а также Министерство культуры Российской Федерации или органы управления культурой субъектов Российской Федерации.

При наступлении страхового случая страховая компания обязана реагировать оперативно и снабдить все стороны необходимыми инструкциями. При этом **принимающая сторона не должна самостоятельно или в одностороннем порядке проводить никаких реставрационных работ**, кроме первоочередных профилактических мер, которые должны быть **согласованы с музеем**, в оперативном управлении которого находятся музейные предметы.

Степень и размер ущерба, ответственность сторон, а также процедура выплаты страховой компенсации должны быть установлены исключительно представителем страховой компании при участии представителей музея и принимающей стороны, а в отдельных случаях – представителей Министерства культуры Российской Федерации или органов управления культурой субъектов Российской Федерации.

Все изложенные выше требования должны отражаться в соответствующих статьях **соглашения музея с принимающей стороной** о выдаче во временное пользование (Loan Agreement), а связанные с оформлением страхования музейных предметов документы и материалы должны быть представлены в Министерство культуры Российской Федерации или органы управления культурой субъектов Российской Федерации не позднее, чем за **30 дней** до предполагаемой выдачи музейных предметов на территории Российской Федерации и **60 дней** до предполагаемой выдачи музейных предметов за рубеж.

Нормативно-правовые акты и иные документы, регламентирующие страхование музейных предметов

Основными **нормативно-правовыми актами и документами**, которыми необходимо руководствоваться музеям при организации страхования музейных предметов являются:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации (ст. 927-970);
- Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";
- Федеральный закон от 26.05.1996 г. № 54-ФЗ "О Музейном фонде Российской Федерации и музеях в Российской Федерации" (статья 18: Государственная поддержка государственной части Музейного фонда Российской Федерации и государственных музеев в Российской Федерации);
- Порядок организации выставочной деятельности в малых и средних городах субъектов Российской Федерации во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 г. № 597 "О мероприятиях по реализации государственной социальной политики" (Приказ Минкультуры России от 09.07.2015 г. № 1944);

Термины и определения

Выгодоприобретатель (бенефициар) – юридическое или физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования, и которое, при наступлении страхового случая, является получателем страховых выплат. По договору страхования музейных предметов, относящихся к Музейному фонду Российской Федерации, выгодоприобретателем всегда является музей, в оперативном управлении которого находятся музейные предметы.

Заявления на страхование – первый официальный документ, который регламентирует отношения между музеем и страховой компанией, основание для начала юридического оформления страхования музейных предметов; включает в себя весь необходимый объем информации, позволяющей определить предмет страхования и его качественные характеристики, а также объем страхового покрытия. Форма заявления должна быть предоставлена музею страховой компанией.

Кибератака – применение вредоносных программ или вирусов для нанесения ущерба программному обеспечению.

Ковер-нота – документ, выдаваемый страховым брокером страховой компании в подтверждение того, что договор перестрахования по её поручению заключен. В ковер-ноте указываются условия перестрахования, исключающие оговорки, состав участников страховой защиты. Данная информация, являющаяся конфиденциальной, должна быть доступна музеям, в оперативном управлении которых находятся застрахованные музейные предметы.

Облигаторный договор – общая совокупная перестраховочная емкость страховой компании, где могут покрываться риски не только в отношении культурных ценностей (включая музейные предметы), но и морских грузов, судов, промышленных и военных объектов, и др. рисков так называемых морских карго (для транспортных рисков) и имущественных (для рисков стационарного экспонирования). Эта емкость приобретает страховая компания на ежегодной основе с определенным лимитом покрытия как у российских, так и иностранных перестраховщиков.

Общая авария (англ. *general average*) — в морском праве ситуация, потребовавшая пожертвования частью груза или оборудования в целях спасания судна, остального груза и фрахта. Правило основано на Йорк-Антверпенских правилах — своде общепринятых в международном торговом мореплавании правил.

Пара или комплект предметов – в страховании - возможность получения страхового возмещения полной стоимости пары или комплекта в случае полной гибели одного предмета из пары или комплекта.

Перестраховщик – страховщик, принимающий на себя, на основе договора перестрахования, частично или полностью ответственность другого страховщика. По договору страхования музейных предметов, относящихся к Музейному фонду Российской Федерации, в качестве перестраховщика должны выступать международные страховые компании, в том числе синдикаты рынка Ллойда, имеющие наивысшие рейтинги надежности.

Плательщик – в страховании - сторона, оплачивающая страховой полис.

Правила страхования культурных ценностей – утвержденный страховой компанией документ, описывающий все условия и оговорки страхования культурных ценностей, к которым относятся и музейные предметы. Правила должны обеспечивать наиболее широкое покрытие всех подлежащих страхованию рисков, в соответствии с лучшими международными практиками и учитывать специфику защиты музейных предметов, относящихся к Музейному фонду Российской Федерации.

Пропорциональное перестрахование – вид перестрахования, при котором страховая компания, предоставившая полис и перестраховщики, принявшие на себя часть рисков, участвуют в премиях и убытках по каждому риску в оговоренной фиксированной пропорции (в процентном соотношении – квоте, от общей страховой оценки) в соответствии с достигнутым соглашением.

Секьюрити лист – состав перестраховщиков с соответствующими рейтингами по шкале международных рейтинговых агентств с указанием процента от общей суммы страховой оценки, который данный перестраховщик будет готов покрыть при наступлении страхового случая.

Снижение стоимости – положение о снижении стоимости вследствие нанесенного ущерба

Страхователь – субъект, от имени которого осуществляется страхование. В отношении музейных предметов, относящихся к государственной части Музейного фонда Российской Федерации, поименованным страхователем всегда является Министерство культуры Российской Федерации. В отдельных случаях страхователем может выступать также принимающая сторонам – музей, выставочный зал.

Страховой брокер – посредник, осуществляющий деятельность в интересах страховщиков (перестраховщиков) или страхователей.

Страховой полис - основной документ, регулирующий взаимоотношения между музеем и страховой компанией. Страховой полис оформляет и предоставляет музею российская страховая компания после завершения

процесса страхования. Страховой полис должен содержать все необходимые сведения о предмете, объеме и условиях страхования, на основании которых, в ситуации наступления страхового случая, будет определен размер и форма дальнейшего возмещения убытков.

Страховщик – страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Суброгация – переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, право предъявления претензии к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Факультативное перестрахование – вид перестрахования, при котором перестраховщику предоставлена возможность оценки каждого отдельно взятого риска, передаваемого в перестрахование. В случае факультативного перестрахования, перестраховщик имеет право принять на себя отдельный риск или отказаться от него. То есть каждый риск может быть застрахован отдельно, что обеспечивает наиболее высокую степень защиты музейных предметов и делает ее прозрачной.

Франшиза – предусмотренное условиями страхования или перестрахования освобождение страховщика или перестраховщика от возмещения убытков страхователя или перестрахователя, не превышающих заданной величины; величина ущерба, которую страховая компания не компенсирует при наступлении страхового случая.