



***Способы обеспечения имущественной
ответственности арбитражных
управляющих: современные тенденции и
пути совершенствования***

За последние пять лет существенно усугубились проблемы, связанные с обеспечением имущественной ответственности арбитражных управляющих.

Идея!

У НСПАУ возникла идея – организовать проведение научно-практического исследования состояния имущественной ответственности арбитражных управляющих за период с 2017 по 2022 годы силами ведущих ВУЗов РФ:

- Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации;
- МГУ им. М.В. Ломоносова;
- НИУ «Высшая школа экономики»;
- РЭУ им. Г.В. Плеханова.

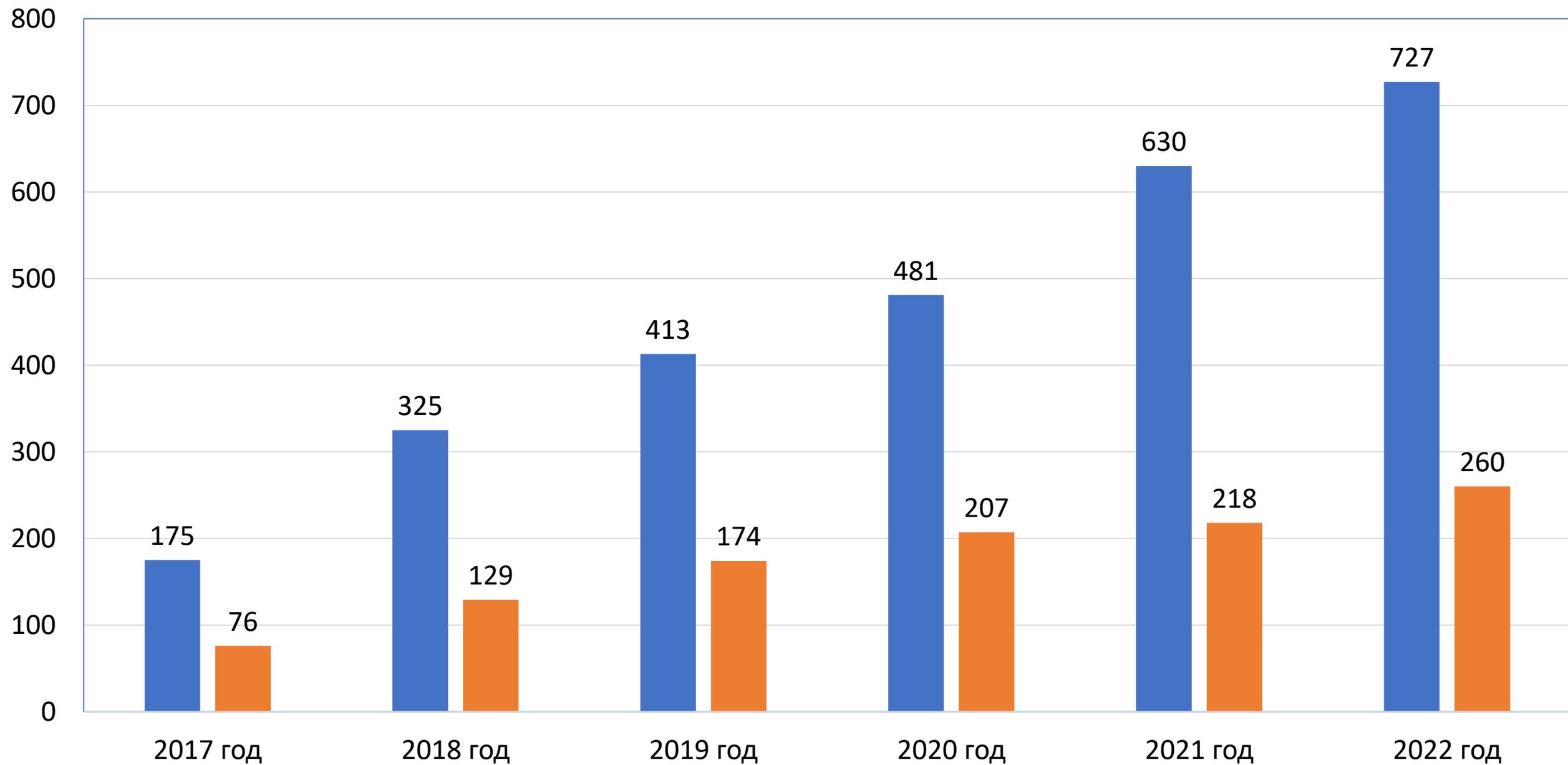
Чтобы именно ученые проанализировали реальное состояние института банкротства в этой части и дали свои научно-обоснованные предложения по изменению законодательства о банкротстве.

Закон о банкротстве в своём развитии отличается последовательным повышением обеспечения имущественной ответственности арбитражных управляющих и СРО арбитражных управляющих.

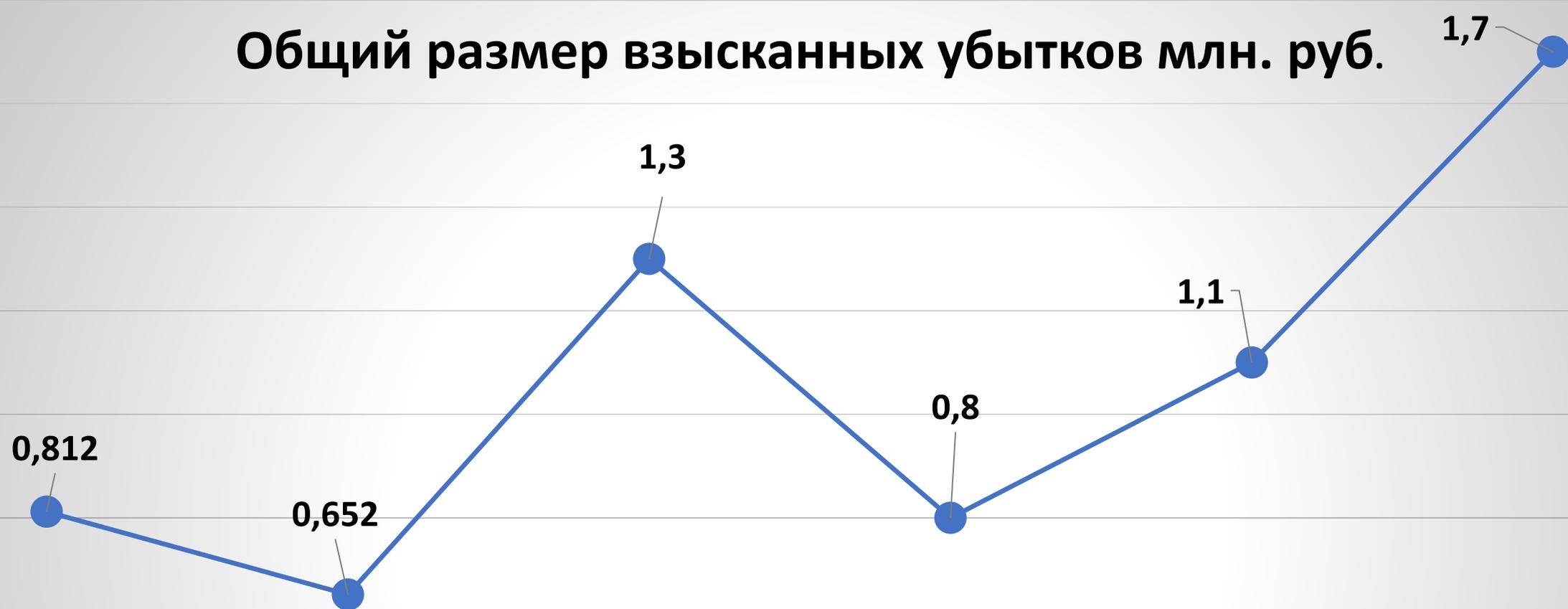
Размер ответственности арбитражных управляющих

Применение закона	Минимальный размер КФ (тыс. руб.)	Взнос в КФ с одного члена (тыс. руб.)	Максимальная сумма списания по одному случаю убытков (тыс. руб.)	Дополнительный сбор в КФ с одного члена в случае списания (тыс. руб.)
2004 – 2015	5 000	50	1 250	12,5
2016 – 2018	20 000	200	5 000	50
с 01.01.2019	50 000	200	25 000	250

Рассмотрено/удовлетворено заявлений о взыскании убытков



Общий размер взысканных убытков млн. руб.



2017 ГОД

2018 ГОД

2019 ГОД

2020 ГОД

2021 ГОД

2022 ГОД

Анализ факторов риска

- Анализ правоприменительной практики свидетельствует о том, что в деятельности арбитражного управляющего перманентно присутствуют минимум пять видов факторов рисков, реализация каждого из которых способна привести к взысканию с него убытков:
- неправомерное умышленное причинение вреда действиями (бездействием) арбитражного управляющего;
- изменение вектора судебной практики в отношении оценки действий (бездействия) арбитражного управляющего на предмет правомерности;
 - отмена вышестоящей инстанцией судебного акта, исполненного арбитражным управляющим;
- отсутствие у арбитражного управляющего объективной возможности при принятии решения в спорной ситуации определить каким образом будут оценены его действия судом при рассмотрении жалобы на его действия (бездействия);
 - неправомерные действия лиц, участвующих в деле о банкротстве.

Из всего перечня только незначительная часть рискообразующих факторов являются управляемыми со стороны арбитражного управляющего, тогда как он фактически должен отвечать за проявление всей совокупности факторов, как управляемых с его стороны, так и неуправляемых и непредсказуемых.

Отсюда актуализируется проблема адекватного распределения неуправляемых рисков применительно к конкретной кризисной ситуации между субъектами отношений несостоятельности.

Свойства риска привлечения арбитражного управляющего к убыткам:

- разнообразие источников происхождения;
- возможность взаимного перехода в другие виды рисков (страховые риски, риски утраты компенсационного фонда, риски дисквалификации, риски санкций в отношении СРО АУ со стороны ФНС, риски ликвидации СРО АУ, риски привлечения арбитражного управляющего к уголовной ответственности и др.);
- непрерывность существования в системе арбитражного управления, вовлеченность и взаимосвязь большого количества участников, низкая степень управляемости факторов данного вида риска.

Современные тенденции:

- Ужесточение законодательно закреплённого механизма обеспечения имущественной ответственности арбитражного управляющего привело к значительному увеличению случаев взысканий убытков с арбитражных управляющих и многократному росту размера взысканий.
- Ужесточение ответственности арбитражных управляющих не привело к ожидаемому повышению эффективности процедур банкротства.
- Ярко выраженная тенденция уязвимости арбитражного управляющего перед жалобами и высокая степень угроз привлечения к ответственности из-за проявления неуправляемых рисков, снижает интерес к профессии со стороны ответственных высокопрофессиональных специалистов.
- Проявление негативных фактов криминальной активности отдельных участников отношений несостоятельности при реализации процедур банкротства, которые получают финансовое удовлетворение своих противоправных интересов при взыскании с арбитражных управляющих убытков.
- Наблюдается кризис в сфере страхования ответственности арбитражных управляющих.
- Возрастающая уязвимость СРО АУ перед перспективами её ликвидации из-за утраты части компенсационного фонда с его уменьшением за границы минимально допустимых значений в результате компенсационной выплаты (выплат).
- Объективно невозместимый размер взыскиваемых убытков (например, около 1 млрд. руб.)

Меры государственного регулирования в области обязательного и дополнительного страхования имущественной ответственности арбитражных управляющих.

- Исключить из Закона о банкротстве положения, касающиеся условий членства в саморегулируемой организации арбитражных управляющих, в части наличия у члена саморегулируемой организации договора обязательного страхования ответственности, дополнив положениями о необходимости заключения такого договора при утверждении в деле о банкротстве.
- Представляется целесообразным предусмотреть возможность заключения договора страхования ответственности арбитражного управляющего не только со страховой организацией, но и обществом взаимного страхования.
- Предусмотреть законодательно механизм, обеспечивающий заключение дополнительного договора страхования ответственности арбитражного управляющего в зависимости от рыночной стоимости имущества должника, а не от балансовой стоимости активов должника, поскольку полученная таким образом информация обладает большей достоверностью.
- Установить, что страховщики для финансирования компенсационных выплат производят отчисления от страховых премий по договорам страхования в профессиональное объединение страховщиков, из которых формируются резерв, предназначенный для финансирования компенсационных выплат, которые осуществляются в случае принятия арбитражным судом решения о признании страховой компании банкротом или отзыва у нее лицензии на осуществление страховой деятельности.
- Представляется возможным внедрить регулирование страховых тарифов по обязательному страхованию арбитражных управляющих.

В области создания и управления компенсационным фондом саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

- Допустить размещение средства КФ в российских кредитных организациях, по перечню Банка России, на рублевых счета эскроу на условиях публичного депозита.
- Ограничение размера выплаты 10 млн. руб. по требованию о компенсационной выплате применительно к одному случаю причинения убытков АУ.
- Исключить возможность признания СРО АУ несостоятельной (банкротом) в случае недостаточности КФ или утраты до величины ниже минимально установленного размера.
- Нормативно закрепить, что, если при проведении одной процедуры банкротства должника арбитражный управляющий неоднократно не выполнял или ненадлежащим образом исполнял свои обязанности, что привело к причинению убытков, то имеет место один случай причинения убытков.

Иные направления совершенствования законодательства

- В целях обеспечения гарантии финансовой независимости арбитражного управляющего, учитывая многократное увеличение расходов арбитражного управляющего на обеспечение имущественной ответственности и проведение процедуры банкротства, представляется правильным и разумным увеличение фиксированной части его вознаграждения, с одновременным установлением ежегодной индексации.
- Для повышения уровня профессионализма и эффективности функционирования арбитражного управления предлагается установить профили высшего образования для лиц, желающих получить членство СРО АУ: наличие высшего экономического или юридического образования, или про-хождения в высших учебных заведениях программы профессиональной переподготовки, для лиц не имеющих высшего экономического или юридического образования, по программам экономического или юридического профиля в объеме не менее 500 учебных часов.

Спасибо за внимание!