

Январь 2004 г.

Рекомендации в отношении внутренних документов СРО

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Вступление	3
2.	Структура настоящего отчета	3
3.	Определение понятия «Правила профессиональной деятельности»	3
4.	Результаты	4
4.1.	Компенсационный фонд	4
4.2.	Этические кодексы	5
4.3.	Обращение только к аккредитованным страховым организациям и реестродержателям	5
4.4.	Проведение стажировок	5
4.5.	Повышение уровня профессиональной подготовки	5
4.6.	Сотрудничество со структурным подразделением, созданным для контроля деятельности АУ-членов СРО, а также сотрудничество с органом, созданным для рассмотрения жалоб и применения мер дисциплинарной ответственности	6
4.7.	Обязанности СРО в отношении отбора кандидатур среди своих членов	6
4.8.	Обязанности членов в отношении исполнения СРО своей обязанности по ведению реестра арбитражных управляющих и сообщению изменений в Регулирующих орган	6
4.9.	Правила, относящиеся к проведению процедур несостоятельности	6
5.	Рекомендации с целью достижения наилучшей практики	6
5.1.	Правила по административному управлению компенсационным фондом или обществом взаимного страхования	6
5.1.1.	Независимость	7
5.1.2.	Взносы	7
5.1.3.	Контр-возмещение	7
5.1.4.	Выход из СРО, выход на пенсию, смерть и исключение из членов	8
5.1.5.	Обязанности членов	8
5.1.6.	Права доверительных управляющих	9
5.1.7.	Обязанности доверительных управляющих	9
5.1.8.	Инвестиционная политика	9
5.1.9.	Административные расходы	10
5.2.	Этический кодекс	10
5.3.	Обращение только к аккредитованным страховым организациям и реестродержателям	10
5.4.	Стажировки	10
5.5.	Повышение уровня профессиональной подготовки	10
5.6.	Сотрудничество со структурным подразделением, созданным для контроля деятельности АУ-членов СРО, а также с органом, созданным для рассмотрения жалоб и применения в отношении своих членов мер дисциплинарной ответственности	11
5.6.1.	Создание структуры и системы подотчетности структурного подразделения, отвечающего за контроль деятельности АУ-членов СРО	11
5.6.2.	Процессуальные правила	11
5.6.3.	Меры дисциплинарной ответственности	12
5.6.4.	Приостановление или запрет на деятельность АУ	12



5.6.5. Право на апелляцию	13
5.7. Выдвижение кандидатур для включения в список.....	13
5.8. Изменения в личных данных, которые отражаются в реестре членов СРО	14
5.9. Правила проведения процедур несостоятельности.....	14
6. Комментарий относительно учредительных документов	14
6.1. Классы членства	14
6.2. Компенсационный фонд	15
6.3. Руководящие лица.....	15

ПРИЛОЖЕНИЯ

А. Комментарий на Правила профессиональной деятельности и деловой этики СРО	16
В Правила повышения квалификации Ассоциации арбитражных управляющих (Великобритания).....	33
С Критерии отбора СРО и арбитражных управляющих	37



1. Вступление

В настоящем отчете делается анализ работы, выполненной по пункту 3.2. «Деятельность проекта», а именно “анализ внутренних документов, подготовленных 35 зарегистрированными СРО и поданными в Регулирующий орган на утверждение (уставы или учредительные документы, этические кодексы, стандарты профессиональной деятельности). В рамках проекта будут даны рекомендации по выявлению наиболее часто встречающихся ошибок в этих документах. На самом деле, для анализа экспертами проекта было представлено 6 документов от 6 различных СРО, которые по-разному названные, излагали «Правила профессиональной деятельности» и «Правила профессиональной деятельности и деловой этики». Нас попросили не анализировать учредительные документы СРО. Однако мы запросили копии этих документов, чтобы убедиться в том, что они рассматривают некоторые вопросы, которые не вошли в Правила. Некоторые вопросы привлекли наше внимание, которые мы включили в настоящий отчет.

Самая главная цель данного задания – это оказание содействия Регулирующему органу. Тем не менее, мы включили некоторые замечания, которые, как мы надеемся, будут полезными для СРО.

2. Структура настоящего отчета

В следующем разделе настоящего отчета, который называется «Правила профессиональной деятельности», указывается на то, что законодательство не дает определение этому понятию, и приводится наше понимание того, какие вопросы должны быть включены в эти правила.

В разделе 4 под названием «Результаты» излагаются наши выводы общего характера о документах, переданных нам для анализа

В разделе 5 под названием «Рекомендации с целью достижения наилучшей практики» даются некоторые рекомендации по методике, которую все СРО должны воспринять. Частично эти рекомендации сделаны на основе позитивных моментов, отмеченных при анализе предоставленных нам документов, а частично на основе опыта консультантов, занимающихся этим видом деятельности.

Раздел 6 включает некоторые замечания относительно учредительных документов СРО.

Техническое задание на выполнение этой работы требует также подготовку для Регулирующего органа комментария на каждый внутренний документ СРО. Эти комментарии приводятся в Приложении А.

3. Определение понятия «Правила профессиональной деятельности»

Анализ документов показал наличие некоторых значительных расхождений, которые указывают на то, что СРО не имеют общего понимания о том, что предполагается



включать в «Правила профессиональной деятельности». Закон не дает определения этому понятию. Мы приняли для себя достаточно широкое определение, которое включает:

- Обязанность членов принимать меры, необходимые для эффективного функционирования Компенсационного фонда.
- Этический кодекс СРО. Нам не совсем ясно, было ли у законодателя намерение включить полный его текст в документ, содержащий правила профессиональной деятельности. Пункт 4 статьи 21 может толковаться как требование к составлению одного документа. Однако в других ссылках в законе говорится только о правилах. В любом случае либо правила должны включать этический кодекс, либо они должны содержать перекрестную ссылку на отдельный документ в виде кодекса.
- Требования к АУ-членам СРО обращаться только к страховым организациям и реестродержателям, включенным в утвержденный СРО список (подпункт 9 пункта 3 статьи 22 и подпункт 6 пункта 2 статьи 12).
- Обязанность АУ-членов СРО соблюдать правила СРО по организации и проведению стажировок (пункт 3 статьи 20 и подпункт 6 пункта 2 статьи 22). Правила по организации и проведению стажировок могут быть оформлены отдельным документом.
- Обязанность АУ-членов СРО соблюдать правила СРО по повышению уровня профессиональной подготовки (подпункт 4 пункта 3 статьи 21). Эти правила также могут быть оформлены отдельным документом.
- Обязанность АУ-членов СРО сотрудничать со структурным подразделением, созданным для контроля деятельности своих членов, включая сбор и хранение информации (пункт 4 статьи 21 и подпункты 2 и 5 пункта 2 статьи 22).
- Обязанность АУ-членов СРО сотрудничать с органом, созданным для рассмотрения жалоб и применения в отношении своих членов мер дисциплинарной ответственности (пункт 4 статьи 21, подпункт 5 пункта 1 статьи 22 и пункт 3 пункт 2 статьи 22).
- Обязанность органа, созданного СРО для включения АУ в список кандидатур, осуществлять свою деятельность справедливым и прозрачным образом в соответствии с правилами и процедурами, установленными для этого органа, а также право АУ на предоставление информации, требующейся этому органу для выполнения своих функций и принятия к сведению такой информации.
- Обязанность членов предоставлять информацию, позволяющую СРО исполнять свою обязанность по ведению реестра арбитражных управляющих (подпункт 7 пункта 2 статьи 22).
- Правила, относящиеся к проведению процедур несостоятельности, которые по усмотрению СРО устанавливают более высокие стандарты, чем стандарты, предусмотренные в Федеральном Законе № 127 и постановлениях правительства.

4. Результаты

4.1. Компенсационный фонд

В Правилах профессиональной деятельности имеется ограниченное число упоминаний о компенсационном фонде. Большинство СРО ссылается на требование, содержащееся в их Учредительных документах, о внесении каждым АУ 50 тыс. рублей, но далее этот вопрос не развивается. Некоторые СРО рассматривают вопрос о том, что делать с взносами АУ, если АУ уходит или исключается из СРО, однако они заняли разные позиции по этому вопросу. Мы считаем, что было бы желательным, чтобы у СРО был единый взгляд по этому вопросу. В противном случае имеется риск того, что АУ будут пытаться вступить в те СРО, которые готовы вернуть взносы без рассмотрения потенциальных претензий к АУ (по нашему мнению, это неправильно).



4.2. Этические кодексы

Все 6 СРО включили в свои Правила профессиональной деятельности обязанности АУ соблюдать все или почти все основополагающие требования профессиональной этики, т.е.:

- Добросовестность
- Честность
- Справедливость
- Беспристрастность / объективность
- Конфиденциальность

Однако только некоторые из них включили аспекты, рассматривающие некоторые другие вопросы, которые мы считаем важными для включения в этических кодекс. Это такие вопросы как:

- Избегание ситуаций, которые приведут или могут привести к так называемому «самоанализу»
- Обеспечение явной обоснованности всех расходов, в том числе на назначенных специалистов
- Вежливость
- Избегание несправедливой или «непрофессиональной» конкуренции
- Запрет на сотрудничество со связанными или заинтересованными сторонами, по отношению к которым у АУ имеются другие формы финансовой зависимости.

4.3. Обращение только к аккредитованным страховым организациям и реестродержателям

В Правилах четырех организаций содержится требование к АУ-членам СРО обращаться только к «официально зарегистрированным специалистам». В правилах одной организации требуется «обращать внимание на профессиональный уровень специалистов». И только Правила одной организации действительно упоминают список аккредитованных организаций, составляемый в СРО.

4.4. Проведение стажировок

Одна из СРО включила в свои Правила обязанность АУ-членов добросовестно выполнять свои обязанности в качестве наставника и давать объективную оценку стажеру по окончанию стажировки. Другие организации совсем не упоминают этот вопрос.

4.5. Повышение уровня профессиональной подготовки

В Правилах четырех СРО включена обязанность членов постоянно повышать уровень профессиональной подготовки, а Правила одной из этих четырех СРО включают также обязанность всех членов оказывать помощь другим членам в повышении квалификации, что мы одобряем. Однако ни в одном из документов не содержатся требования или ссылки на предполагаемые минимальные стандарты, что мы ожидали увидеть в этих документах. (Обратите внимание, что пункт 3 статьи 21 только требует оказывать содействие повышению уровня профессиональной подготовки своих членов, так что установление минимальных стандартов не является законодательным требованием.)



4.6. Сотрудничество со структурным подразделением, созданным для контроля деятельности АУ-членов СРО, а также сотрудничество с органом, созданным для рассмотрения жалоб и применения мер дисциплинарной ответственности

Пять СРО включили в свои Правила требование к АУ-членам предоставлять информацию в СРО в целях контроля их деятельности. Две из этих пяти СРО указывают, что АУ несет ответственность за достоверность представляемой информации. Кроме того, две из них упоминают о том, что подаваемая информация должна соответствовать «порядку» или «Положению и другим внутренним документам» - документам, которыми мы не располагали для анализа. По нашему мнению, простое требование о подаче информации недостаточно.

Четыре из СРО включили некое упоминание о конкретных вопросах, относящихся к дисциплинарному процессу, например, виды штрафов, которые могут быть наложены (в двух случаях) и право на апелляцию (один случай).

4.7. Обязанности СРО в отношении отбора кандидатур среди своих членов

В переданных нам документах не было никакого упоминания об этой важной функции.

4.8. Обязанности членов в отношении исполнения СРО своей обязанности по ведению реестра арбитражных управляющих и сообщению изменений в Регулирующих орган

Только одна из шести СРО включила положение в свои Правила, содержащее требование к членам о незамедлительном сообщении изменений в их личных данных, которые отражаются в реестре членов и впоследствии в реестре, который ведется Регулирующим органом.

4.9. Правила, относящиеся к проведению процедур несостоятельности

Все переданные нам для анализа Правила содержат положения, имеющие отношение к тому, как члены СРО должны проводить процедуры несостоятельности. Некоторые из этих положений содержат излишнюю информацию, просто повторяя требования закона. АУ-члены СРО обязаны выполнять определенные требования не независимо от того, включены ли они в Правила профессиональной деятельности или нет. Другие – устанавливают требования, выходящие в строгом смысле за пределы требований Закона или утвержденных постановлений правительства (в том виде, в каком они существуют сегодня). В частности, две СРО уделили особое внимание этому вопросу

5. Рекомендации с целью достижения наилучшей практики

5.1. Правила по административному управлению компенсационным фондом или обществом взаимного страхования

Обратите внимание на то, что в целях настоящего отчета мы исходим из того, что проект рекомендаций, подготовленный в рамках проекта в сентябре 2003 г., будет принят. Документ, содержащий эти рекомендации, включен в Приложение В. Кроме того, мы не учитывали проект постановления правительства об инвестициях и расходах средств компенсационного фонда, так как мы понимаем, что он будет дорабатываться.



Рекомендации выработаны на основе того, что компенсационный фонд имеет двоякую цель:

- В отношении установленной ответственности за непредумышленные действия АУ-члена СРО компенсационный фонд компенсирует любую сумму, не уплаченную самим АУ и не покрываемую страхованием профессиональной ответственности. Это может включать любую сумму дополнительного самострахования и(или) любую сумму ущерба, присужденную судом в части превышения суммы страхового покрытия.
- В отношении установленной ответственности за умышленные действия, т.е. кража или мошенничество, которые не могут быть застрахованы нарушителем (хотя обратите внимание, что компенсационный фонд как невиновная третья сторона может застраховать любые потери.)

Рекомендации основываются на основополагающем допущении, которое состоит в том, что СРО и(или) фонд не могут совершать или не совершать платежи на свое усмотрение. Платежи являются результатом судебного приказа.

Правила должны включать следующее:

5.1.1. Независимость

1. Компенсационный фонд должен создаваться независимо от СРО в виде некоего траста. Управляться он должен тоже независимым образом. Далее по тексту мы называем руководство компенсационного фонда доверительными управляющими. *(Не уверена, насколько это осуществимо. Этот вопрос требует обсуждения).*
2. Денежные средства фонда должны быть полностью отделены от средств СРО и контролироваться только доверительными управляющими.

5.1.2. Взносы

3. Требование к АУ о внесении при вступлении в компенсационный фонд первого взноса в размере 50 тыс. рублей.
4. Процедура сбора дополнительных взносов в случае снижения размера его денежных средств ниже минимального уровня. Хотя требуемый законом минимум составляет 5 млн. рублей, мы считаем, что в целях применения наилучшей практики СРО должны рассмотреть возможность установление более высокого минимального уровня, который мог бы составлять 50 тыс. рублей, умноженные на количество АУ-членов СРО бывших и действующих.

5.1.3. Контр-возмещение

5. Контр-возмещение средств АУ в тех случаях, когда фонд удовлетворяет иск, вытекающий из преднамеренного нарушения АУ, тогда нарушитель должен компенсировать средства фонду. Мы понимаем, что может оказаться так, что нарушитель неспособен это сделать. Однако принцип состоит в том, что его надо заставить внести столько средств, сколько он может. Это в наилучших интересах общества и всех других АУ-членов СРО.
6. В случае удовлетворения фондом иска при непреднамеренных действиях ситуация становится не такой однозначной. СРО может пожелать выставить своим членам контр-возмещение, но это необязательно.

Преимущество настаивания на контр-возмещении состоит в том, что это будет побуждать членов к обеспечению достаточного покрытия по каждому назначению



вместо того, чтобы придерживаться минимальной суммы, требуемой Федеральным законом № 127 (мы бы предложили СРО рассмотреть этот вопрос в любом случае).

Недостаток состоит в том, что это не соответствует духу коллективности и взаимной поддержки. Мы считаем, что СРО как квази-коммерческая организация, должна стараться побуждать своих членов помогать друг другу и оказывать помощь во избежание ошибок. По определению, непреднамеренные действия – это ошибка, которую можно было избежать, тогда довод состоит в том, что в случае успешного судебного процесса против одного члена, все члены должны признать, что это могло бы случиться и с ними и взять на себя коллективную ответственность за последствия.

5.1.4. Выход из СРО, выход на пенсию, смерть и исключение из членов

7. Правила должны устанавливать условия и процедуры, применяемые в случае, если АУ-член СРО:
- Выходит из организации, чтобы либо вступить в другую, либо сменить род деятельности
 - Выходит на пенсию
 - Умирает
 - Исключается из членов по основаниям недолжного поведения.

Общий принцип состоит в том, что СРО не должна возвращать своему члену ни его взнос(ы), ни контр-возмещение, уплаченное фонду до тех пор, пока сохраняется вероятность обращения в суд по делам, за которые отвечал арбитражный управляющий.

Имеется два возможных исключения из этого принципа:

- a) Остающиеся члены СРО освобождают его от обязательств. Освобождение бывшего члена от контр-возмещения является вопросом исключительной компетенции остающихся членов и будущих новых членов. Однако возврат взносов имеет общественное значение, т.к. снизит сумму для удовлетворения потенциальных исков против фондов. По нашему мнению, остающиеся члены СРО должны внести разовые взносы в фонд взамен возвращенным взносам.
- b) Член СРО, выходящий из организации или выходящий на пенсию, получает страховой полис, средства которого компенсируют его взносы и обязательство по контр-возмещению в случае иска.

В случае смерти члена СРО можно применить вариант (а). Однако вариант (b) может стать возможным только, если СРО будет настаивать на заключении соответствующего договора страхования жизни при вступлении в члены организации.

Если член исключается по основаниям недолжного поведения, то ни возврат взносов, ни освобождение от контр-возмещения применяться не должны.

5.1.5. Обязанности членов

8. Все АУ, являющиеся членами СРО, обязаны:
- Узнав об обстоятельствах, которые могут привести к иску против компенсационного фонда, незамедлительно уведомить об этом доверительных управляющих
 - Своевременно информировать их обо всех событиях
 - Предоставлять им доступ ко всем документам, относящимся к делу о банкротстве, и к информации от своих консультантов по юридическим вопросам



- Учитывать мнение доверительных управляющих и руководителей СРО, чтобы дать им возможность предпринять меры по защите активов фонда
- Безотлагательно вносить любые разовые взносы, собираемые доверительными управляющими.

5.1.6. Права доверительных управляющих

9. Правила должны указывать, что:

- доверительные управляющие имеют право управлять делами фонда независимо от руководства СРО, кроме случаев специально оговоренных иначе (см. другие пункты настоящего документа).

5.1.7. Обязанности доверительных управляющих

10. Доверительные управляющие обязаны:

- Безотлагательно выплачивать соответствующей стороне средства при получении судебного приказа о необходимости такого платежа
- Своевременно и настойчиво получать контр-возмещение от совершивших нарушение АУ
- На регулярной основе (ежемесячно?) составлять отчет для руководства СРО. Этот отчет должен включать бухгалтерский отчет, отчет о любых оплаченных исках, отчет возможных исках, уже предъявленных и о текущем состоянии этих исков. Он должен также включать отчет о разовых взносах, которые могут или не могут потребоваться (если возможно, расчет суммы) вместе с рекомендациями, которые у них есть относительно мер, которые можно предпринять, чтобы избежать в будущем аналогичные иски
- Подготавливать ежегодный отчет для членов СРО, который должен, как минимум, содержать информацию о любых исках оплаченных и сведения о потенциальных исках
- Добросовестно управлять средствами фонда в соответствии с инвестиционной политикой и с особым обязательством о принятии мер по обеспечению наличия средств для удовлетворения любых неминуемых исков.

5.1.8. Инвестиционная политика

NB. Мы пока ожидаем постановления правительства по этому вопросу.

11. Инвестиционная политика должна согласовываться между:

- руководством СРО, которое должно представлять интересы своих членов. Оно должно обеспечить баланс между:
 - мало рискованными инвестициями, чтобы сохранять средства фонда и избегать снижение уровня средств ниже требуемого законодательством минимума, а также
 - средне рискованными инвестициями с перспективой получения некоторого дохода, чтобы увеличить его размер и(или) компенсировать расходы на административное управление фондом
- руководством фонда, которое должно представлять общественные интересы т.е. потенциальных истцов. Оно должно обеспечить поддержание ликвидности на достаточном уровне, чтобы всегда имелись средства для оперативной оплаты исков.

12. Нет необходимости держать средства на счетах с мгновенным доступом кроме тех, которые нужны для покрытия административных расходов, если это применимо (см.



ниже). При условии соблюдения членами правил об уведомлении фонда доверительные управляющие будут иметь достаточно времени для организации перевода средств.

5.1.9. Административные расходы

13. В правилах необходимо указать, будут ли расходы на административное управление компенсационным фондом покрываться за счет средств самого фонда или за счет средств СРО. Это имеет значение только в том случае, если средства фонда превышают минимум. В этом случае для членов, возможно, будет несколько дешевле, если расходы покрываются за счет средств фонда.

5.2. Этический кодекс

В рамках данного проекта в мае 2003 г. был выпущен проект этического кодекса для рассмотрения СРО. Для удобства ссылок на текст этого документа он включен в Приложение С. Мы рекомендуем распространить проект кодекса среди всех СРО с просьбой обеспечить включение его основных принципов их этические кодексы.

5.3. Обращение только к аккредитованным страховым организациям и реестродержателям

Формулировки, используемые в Правилах, должны четко указывать на то, что в отношении страховых организаций, оказывающие услуги страхования профессиональной ответственности, и участников рынка ценных бумаг, действующих в качестве реестродержателей, АУ-члены СРО могут обращаться только к тем организациям, которые аккредитованы СРО. Что касается других специалистов, СРО на свое усмотрение может составлять списки аккредитованных организаций/специалистов или посчитать, что установление требования об использовании только квалифицированных профессионалов будет достаточным.

5.4. Стажировки

Правила должны включать обязанность АУ-членов СРО соблюдать от имени СРО правила о проведении стажировок, которые СРО обязаны подготовить. Эти правила должны соответствовать Постановлению правительства № 414 от 9 июля 2003 г. СРО может, конечно, устанавливать дополнительные к этому Постановлению требования. Однако мы считаем Постановление № 414 всеохватывающим, и мы ничего не можем порекомендовать в качестве дополнительного требования.

5.5. Повышение уровня профессиональной подготовки

Помимо установления требования к своим членам о повышении уровня профессиональной подготовки СРО должна установить ряд минимальных стандартов, которые должны выполняться ее членами. Эти стандарты могут включать:

- Минимальное количество часов в год, которое члены должны посвятить образовательной деятельности
- Руководящие указания относительно видов образовательной деятельности, которые СРО считает приемлемыми для своих членов

Исключительно в целях информации (т.е мы не рекомендуем, чтобы СРО предлагала аналогичную систему) мы включили в Приложение D перевод материала под названием «Повышение квалификации», являющегося руководством к действию Ассоциации специалистов по несостоятельности Соединенного Королевства.



5.6. Сотрудничество со структурным подразделением, созданным для контроля деятельности АУ-членов СРО, а также с органом, созданным для рассмотрения жалоб и применения в отношении своих членов мер дисциплинарной ответственности

СРО должна разработать достаточно детализированные положения по этим двум вопросам.

5.6.1. Создание структуры и системы подотчетности структурного подразделения, отвечающего за контроль деятельности АУ-членов СРО

Прежде всего, необходимо установить процедуры по созданию структурного подразделения, отвечающего за контроль деятельности АУ-членов СРО. Самым приемлемым будет включение этих вопросов в Учредительные документы. Здесь необходимо указать:

- Численность структурного подразделения и его организационную структуру
- Кому оно подотчетно
- Как должна осуществляться эта подотчетность

Организация подотчетности структурного подразделения это трудный вопрос. Самой очевидной схемой подотчетности для такого подразделения является отчетность либо перед Руководителем организации, либо перед Советом. Однако можно допустить, что Руководитель и Совет имеют две противоречивые цели. Первая – осуществление установленной законодательством обязанности по контролю деятельности АУ. Вторая – это обязанность перед своими членами оберегать репутацию СРО. В маргинальных случаях (т.е. в случаях, когда нарушения совсем незначительные) существует соблазн сделать вывод, что нарушения нет, в то время как подлинно независимый регулирующий орган придет к выводу, что оно есть. СРО должна обеспечить независимость и объективность в работе этих двух органов.

5.6.2. Процессуальные правила

Необходимо детально разработать процессуальные правила для работы этих двух органов. В отношении рассмотрения жалоб очевидно, что необходимо учитывать требования Постановления правительства от 15 июня 2003 г. № 366. Постановление, однако, оставляет целый ряд вопросов на усмотрение СРО. Это такие вопросы, как:

- Дополнительные основания для проведения проверки. Одно направление, которое можно в этой связи рассмотреть – это плановый контроль деятельности АУ, вскрывающий обстоятельства, которые могут привести к “жалобе” со стороны структурного подразделения. Другое – это побуждение членов к сообщению о замеченных ими нарушениях другими членами.
- Наличие процедур, которые необходимо соблюдать при принятии решения о том, последует ли за жалобой инспектирование деятельности АУ или нет. По моему мнению, если СРО хочет иметь хорошую репутацию в качестве органа, занимающегося регулированием деятельности своих членов, то основания для не проведения расследования жалобы должны, на самом деле, быть в очень ограниченном количестве. Это неприятный факт, но даже в случае необоснованных жалоб цели по достижению хорошего общественного мнения и прозрачности достигаются лучшим образом, если видно, что было проведено должное



расследование, чем если когда жалоба получает ответ по типу «жалоба не стоит ответа».

- Создание комиссии по рассмотрению каждой жалобы. В идеале, в комиссию должны входить члены, принадлежащие к профессии АУ (т.е. люди которые понимают конкретные вопросы, с которыми сталкиваются арбитражные управляющие) и считающиеся абсолютно независимыми и объективными. Очевидно, что СРО должна найти баланс между желанием получить объективность и затратами на использование независимых лиц.
- Процедура создания органа, уполномоченного рассматривать применение мер дисциплинарной ответственности к членам СРО. В этом направлении СРО должна достичь баланса между поддержанием общественного доверия (т.е. уверенности в том, что этот орган будет рассматривать вопрос со всей объективностью) и поддержанием доверия со стороны членов СРО (т.е. уверенности в том, что этот орган будет рассматривать вопрос справедливо и обоснованно).

5.6.3. Меры дисциплинарной ответственности

Правила должны четко указывать, какие санкции могут быть наложены Дисциплинарным комитетом, а также должны попытаться определить обстоятельства, при которых могут налагаться санкции. Наши предложения состоят в следующем:

- Требование исправить нарушение в указанные сроки – применимо в случае отдельной ошибки, нарушающей закон или другие правила, но которая не приводит к серьезным последствиям для должника, кредиторов, общества или репутации СРО. Это наказание должно применяться в сочетании с осуществимыми на практике мерами по предотвращению повторного нарушения, которое автоматически приводит к более серьезному наказанию.
- Штрафы – применимо либо в случае серьезной жалобы, либо нескольких менее серьезных жалоб, которые не приводят к серьезным последствиям для участников дела о банкротстве, но показывают, что АУ пренебрегает законом или другими Правилами профессиональной деятельности. Смысл наложения штрафа состоит в том, что виновное лицо компенсирует СРО (действительно компенсирует другим членам) ее затраты времени и расходы на расследование жалобы, которая явилась результатом его невнимания к положениям закона или собственным требованиям СРО.
- Исключение – применимо в случае очень серьезных нарушений. Исключение должно быть обязательным, когда АУ совершает серьезное нарушение закона или собственных правил СРО, которое приводит к иску на возмещение из средств компенсационного фонда. СРО должна решать на свое усмотрение при виновности АУ в серьезном нарушении, считает ли СРО, что такое обычное поведение АУ может привести в будущем к иску на возмещение из средств компенсационного фонда.
- Приостановление или запрет на деятельность – рассматривается ниже.

5.6.4. Приостановление или запрет на деятельность АУ

Постановление 266 предусматривает, что если орган уполномочен рассматривать применение дисциплинарных процедур при решении вопроса об исключении члена СРО, он должен иметь право на ограничение его деятельности. По нашему мнению, фактическое освобождение АУ от должности, на которую он был назначен в качестве АУ по определенному делу о банкротстве, является не очень практическим предложением. Потенциально это означает обращение в Арбитражный суд и к собранию кредиторов. Мы



бы предложили для СРО более практическую альтернативу, дающую СРО возможность настаивать на своем праве назначать другого члена для контроля за его деятельностью. Если это предложение будет принято, то это потребует:

- Обязательство со стороны членов СРО о том, что они принимают санкцию в случае ее применения
- Решение собрания кредиторов о согласии с решением вопроса таким образом в случае его возникновения.

5.6.5. Право на апелляцию

Право на апелляцию – это важный демократический принцип. Нам представляется, что Постановление № 266 запрещает АУ члену СРО право прибегнуть к подаче обоснованных возражений руководителю СРО. Мы считаем это положение неудачным.

5.7. Выдвижение кандидатур для включения в список

СРО имеет двойственную функцию. Во-первых, прежде всего они являются «линейными регулирующими органами». Законодательство очень четко указывает на ответственность СРО за контроль деятельности своих членов и применение дисциплинарных мер или санкций в случае серьезных проступков. Однако путем применения процедуры составления списка законодательство также ставит СРО в положение «проходных ворот» для получения ее членами средств к существованию. Следовательно, это важный вопрос, касающийся отношений между СРО и ее членами, вопрос о справедливости и прозрачности процедур выдвижения кандидатур для включения в список.

В рамках данного проекта выполняется отдельная работа по рассмотрению критериев, которые необходимо применять в процессе выбора СРО, которая представляет список кандидатур в Арбитражный суд. Эти критерии включены в Приложение Е к настоящему отчету.

Очень важно, чтобы СРО имела четкие и прозрачные процедуры, обеспечивающие выполнение ее обязанностей по составлению списков кандидатур справедливым образом в интересах, с одной стороны, кредиторов, должника и общества, а с другой стороны – членов СРО.

По нашему мнению, минимальные действия, которые СРО должна предпринять, состоят в следующем:

- Рассмотреть критерии, которые будут важными для сторон, отвечающих за выбор СРО, которые несут ответственность за составление списка кандидатов. Как указывалось выше, предлагаемые нами критерии мы включили в Приложение Е к настоящему отчету. Мы также призвали бы стороны, имеющие влияние на этот процесс, такие как ФСФО и Регулирующий орган, опубликовать их собственные критерии.
- Установить процесс, с помощью которого фиксируется информация о навыках и опыте работы АУ-членов СРО, а также таким образом, чтобы это объективно соответствовало общим критериям и требованиям к спискам кандидатов в соответствии с Федеральным законом № 127.
- Распространять среди членов сведения, как минимум на ежегодной основе, о том, как осуществлялся процесс отбора кандидатов
- Публиковать с точки зрения маркетинга информацию о своем подходе к отбору кандидатов для включения в список.



5.8. Изменения в личных данных, которые отражаются в реестре членов СРО

Все СРО должны установить требование своим членам о своевременном сообщении любых изменений в их личных данных, которые отражаются в реестре членов, составляемым СРО, и впоследствии в Реестре арбитражных управляющих, который ведется Регулирующим органом.

5.9. Правила проведения процедур несостоятельности

Вопрос об установлении требований к своим членам, превышающим требования Федерального закона № 127, утвержденных Постановлений правительства, конечно, целиком решается каждой СРО на свое усмотрение. По нашему мнению, надо приветствовать, если СРО пытается обеспечить работу своих членов по более высоким стандартам чем минимальные требования, установленные законодательством. При этом СРО должна знать, что от этого будет мало пользы, если она не доведет это до сведения «участников рынка», т.е. кредиторов (и в некоторых обстоятельствах Регулирующего органа). В самом худшем случае установление более высоких стандартов может причинить проблемы для членов СРО, так как несоблюдение собственных правил СРО может стать нарушением и даже основанием для исключения.

Мы бы решительно порекомендовали СРО координировать внедрение более высоких стандартов с «маркетинговой политикой» СРО. Очень важно, чтобы более высокие стандарты использовались как добродетель. В противном случае имеется риск того, что они потенциально могут стать ловушкой для своих членов. Важно не только иметь высокие стандарты, но и довести их до сведения людей, не только отвечающих за выбор СРО, но и также утверждающих их действия (в большинстве случаев подающие заявление кредиторы, а также собрание или комитет кредиторов). Те СРО, которые выбирают для себя этот путь, должны также подготовить рекомендации для своих членов о том, как обеспечить постоянное информирование об этом участников рынка.

6. Комментарий относительно учредительных документов

6.1. Классы членства

Нас удивило то, что ни одна СРО не предусмотрела членство иное, чем обычный член СРО. Мы ожидали, что, по крайней мере, некоторые из них предусмотрят разные классы членства, например:

- Члены-студенты – применяется для тех, кто хочет стать арбитражным управляющим и является стажером. Это поможет привязать стажеров к соблюдению таких же этических и профессиональных стандартов как и для полноправных членов.
- Почетные члены – применяется для предложения лицам, работающим в области процедур несостоятельности, но которые не являются арбитражными управляющими – как элемент престижа для СРО.
- Вышедшие на пенсию члены – применяется для тех членов, которые перестали работать на постоянной основе, но хотят остаться в этой профессии (по пониженной ставке).

Очевидно, если любая из СРО захочет добавить дополнительные классы членства, ей надо будет рассмотреть соответствующие уровни членских взносов, а также будут ли такие члены иметь право голоса на общих собраниях (возможно нет).



В одном документе предусматривается членство для юридических лиц. Мы считаем, что это недопустимо.

6.2. Компенсационный фонд

Необходимость внесения взноса в размере 50 тыс. рублей рассматривается в большинстве случаев, но нет подробной информации о том, что будет делать фонд в случае предъявления ему иска, как и нет ссылок на другие документы, в которых можно найти такую информацию. Некоторые СРО предложили возврат взносов исключенным из организации членам. Мы считаем, что это неправильно.

6.3. Руководящие лица

Имеются разные способы выбора или назначения президента и комитетов. По нашему мнению, Совет должен избираться членами. В переходный период все члены должны подлежать периодическому переизбранию (скажем каждые три года), и это надо делать так, чтобы всегда в Совете были члены, которые в нем уже проработали год или два. Комитеты должны назначаться советом. Совет должен назначать президента из числа своих членов. Срок его избрания должен быть ограничен. Часто имеет смысл избирать вице-президента (и обычно это понимается, что он будет следующим президентом).



СРО 1. Ассоциация антикризисных управляющих

Эта СРО рассматривает вопросы, помогающие компенсационному фонду избежать стоящие перед ним угрозы и обеспечивающие информирование СРО о возможных угрозах. Она не разработала правил функционирования фонда, или, по крайней мере, если она это сделала, в документе ссылки на них нет.

Руководство по этическим принципам широко охватывает все вопросы. В большинство его положений вошли положения и проекта кодекса, подготовленного в рамках проекта. У нас вызывает вопрос, почему СРО сочла правильным изменить срок запрета на причастность к управлению предприятием должника на один год (мы рекомендовали три года).

Странно, но требование пункта 6 статьи 24 Закона было изменено на обязанность действовать в интересах «должника, кредиторов и СРО».

Нет никаких ссылок на аккредитованные страховые организации и регистродержателей, хотя устанавливается обязанность обращаться к соответствующим квалифицированным специалистам.

Стажировка не упоминается.

Перед АУ ставится требование постоянно повышать свой уровень профессиональной подготовки, однако стандарты или минимальные требования не включены.

Имеется требование к членам относительно сотрудничества с органами контроля деятельности и применения дисциплинарных мер. Говорится, что это должно осуществляться в соответствии с другими приказами и положениями, которые нам не были представлены.

Нет никакого упоминания о процедурах выдвижения кандидатур в список или ведения реестра членов.

Имеются некоторые требования относительно проведения процедур несостоятельности. Нам особенно понравились требования, которые в дополнение к формальным критериям касаются использования реальных объективных данных при анализе финансового положения должника, принятия во внимание реальной ситуации, а также опыта и навыков самого АУ при поиске доказательств фиктивного или намеренного банкротства.

СРО 2. Национальная ассоциация арбитражных управляющих

Компенсационный фонд совсем не упоминается.

Основные этические требования рассмотрены компетентно. Опасности самоанализа не рассматриваются.



К членам предъявляется требование об использовании официально зарегистрированных специалистов, но список аккредитованных организаций не упоминается.

Стажировка не упоминается.

Имеется требование относительно постоянного повышения уровня профессиональной подготовки.

Имеются требования к членам относительно сотрудничества с органами контроля деятельности и дисциплинарным комитетом. В Правилах устанавливаются виды возможных наказаний, но не указывается, в каких обстоятельствах они могут применяться. Нет перекрестной ссылки на более подробный текст положений, регулирующих эту деятельность.

Нет никакого упоминания о процедурах выдвижения кандидатур в список или ведения реестра членов.

Пред членами ставится требование соблюдать закон и выполнять решения СРО. Нет положений, дающих указания относительно определенных ситуации о несостоятельности должников.

СРО 3. Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих

Компенсационный фонд не упоминается.

Основные этические требования рассмотрены компетентно, хотя нам не совсем понятно, что означает требование «разрешать» конфликты интересов (2 (с)). Опасности самоанализа не рассматриваются.

Имеется требование об обеспечении профессионального уровня специалистов и эффективного их использования, но нет упоминания о списках аккредитованных организаций.

Стажировка, повышение уровня профессиональной подготовки, контроль деятельности, дисциплинарные меры, выдвижение кандидатур и реестр членов не упоминаются.

Есть несколько хороших пунктов общего характера о качестве проведения процедур несостоятельности. СРО не включила в свой документ поле подробных пунктов об этих процедурах.

СРО 4. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих центрального региона

От членов требуется информировать партнерство об угрозах страховых случаев и препятствиях, с которыми они сталкиваются, но компенсационный фонд не упоминается.



Руководство по этическим принципам включает требование объективности, независимости, избегания собственной заинтересованности, вежливость и конфиденциальность. Опасности самоанализа не рассматриваются.

Упомянуты квалифицированные специалисты, но не списки аккредитованных организаций.

Имеется требование относительно постоянного повышения уровня профессиональной подготовки, но нет конкретных указаний или минимальных стандартов. Есть требование способствовать повышению профессиональной квалификации других членов.

Ничего не говорится о выдвижении кандидатур, реестре членов, стажировке.

Ничего не говорится о контроле деятельности или процессе применения дисциплинарных мер.

Основные требования в отношении соблюдения закона, выполнения решений СРО и государственных органов. Нет требования относительно конкретных действия при проведении процедур несостоятельности.

СРО 5 – СРО «Сотрудничество»

От членов требуется информировать партнерство о препятствиях, с которыми они сталкиваются, и об угрозах страховых случаев, но нет подробных положений о компенсационном фонде.

В руководстве по этическим принципам говорится о необходимости действовать добросовестно, в интересах должника и кредиторов («общество» пропущено), независимо, избегая предпочтительного отношения к определенным кредиторам, вежливо. Опасности самоанализа не упоминаются.

Требование использовать только зарегистрированных специалистов, но нет упоминания о списках аккредитованных организаций.

Нет никакого упоминания о стажировках.

Имеется требование относительно постоянного повышения уровня профессиональной подготовки, но нет конкретных указаний или минимальных стандартов.

Говорится об обязанности членов предоставлять информацию в целях контроля, и дается определение видов дисциплинарных наказаний, но без подробностей.

Имеется требование о соблюдении закона, выполнении решений СРО (включая устранение нарушений в указанные сроки), но нет подробных руководящих указаний относительно конкретных аспектов процедур несостоятельности.

СРО 6. Ассоциация арбитражных управляющих – Татарстан



От членов требуется информировать партнерство о любых угрозах компенсационному фонду, но нет информации о функционировании этого фонда.

Членам предъявляется требование добровольно обратиться в суд с заявлением о прекращении их назначения, если они сталкиваются с препятствиями, которые мешают им выполнять свои обязанности.

Руководство по этическим принципам рассматривает вопросы добросовестности, независимости, честности, конфиденциальности, компетенции, но не рассматриваются опасности самоанализа.

Устанавливается требование об использовании только тех страховых организаций и реестродержателей, которые включены в списки аккредитованных организаций СРО.

Есть требование о добросовестности и объективности при работе в качестве наставника стажера.

Есть требование к членам о представлении информации в целях контроля, как предусмотрено в других положениях и внутренних документах (которые мы не видели), и об оказании содействия проверяющим.

Есть требование к членам о представлении в СРО информации об изменениях в личных данных для актуализации реестра членов, а также об информировании СРО о возникновении любых обстоятельств, которые могут помешать членам действовать в будущем в качестве арбитражного управляющего.

Требуется, чтобы члены успешно завершали процедуры несостоятельности в самые сжатые сроки. Из всех рассмотренных документов этот содержит самую подробные указания относительно конкретных аспектов процедур несостоятельности.



	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Компенсационный фонд						
Информировать СРО и АС о любых стоящих перед АУ препятствиях	2.1.7			II.6	2.5 и 2.6	
Компенсировать убытки на основании судебного акта	2.1.15					
Избегать действия, которые могут нанести ущерб должнику, кредитору или СРО и привести к страховым случаям	2.2.2. подпункт 2					
Компенсировать убытки	2.2.4 подпункт 2					
Предотвращать иски, предъявляемые компенсационному фонду	2.2.4 подпункт 3					
Информировать партнерство об угрозах средствам компенсационного фонда	2.2.4 подпункт 4			II.16 (но упоминается страхование, а не компенсационный фонд)	2.7 (но упоминается страхование, а не компенсационный фонд)	2.5.3 – любые обстоятельства, которые могут привести к присуждению компенсации
В случае препятствий добровольно обращаться в АС с заявлением о прекращении деятельности АУ						2.1.9
Этические нормы						
Нести ответственность за рекомендации, даваемые помощниками			Рекомендации 2			
Не сообщать конфиденциальную информацию помощникам или третьим сторонам			Этика 2			



	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Помощники не должны отзываться плохо о своих бывших руководителях или коллегах			Этика 3 (но разве помощники являются стороной этого "контракта"?)			
Действовать добросовестно и разумно в интересах должника, кредиторов и общества (24(6))	2.1.13 "соблюдать интересы должника, кредиторов и СРО добросовестно и аккуратно	4(7) избегать нарушение интересов лиц, участвующих в деле о банкротстве	1 – с большой заботой и осторожностью 2(a) – избегать предубеждений 2(b) защищать законные интересы должника и кредиторов 2 © разрешать конфликты интересов (????) 2(d) получать полную информацию 3 не действовать в своих собственных интересах в нарушение интересов должника / кредиторов	II.14 избегать предвзятое мнение, защищать интересы участников дела	2.14 – добросовестность 2.16 – общество отсутствует	2.1.4 3.3 2.1.1 (государство, общество и граждане)
Сохранять конфиденциальность	2.1.16	4 (4)	Этика 1 (с)	II.7	2.9	2.1.3



Приложение А

	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Честность, справедливость, беспристрастность и объективность	2.2.2 – подпункт 15	4 (7) – избегать предвзятости и принимать решения только на основании установленных фактов	Независимость Этика 1 (b)		2.8 Независимость 2.16 – Независимость 2.16 Независимость кредиторов	2.1.2 не сочетать с другой деятельностью, которая может сказаться на объективности и независимости 3.3 объективность и независимость 3.11 объективность
Избегать конфликта интересов	2.2.1 – подпункт 4				2.15	
Не использовать информацию в своих собственных интересах	2.2.2 – подпункт 4		Этика 1 ©			
Браться за работу только в рамках своей компетенции	2.2.1 – подпункт 2	6 подпункт 2		II.8	2.12	3.7
Никаких материальных отношений со связанными сторонами	2.2.2 подпункт 3					
Никаких манипуляций с требованиями кредиторов	2.2.2 подпункт 6		Этика 1 (b)		2.16 – избегать предпочтительного удовлетворения требований	
Не приобретать (включая от связанных сторон) активы должника	2.2.3					
Никаких платежей кроме тех, которые установлены соответствующими процедурами	2.2.2 подпункт 7					



	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Открытость и разумность затрат, включая на привлеченных специалистов	2.2.2 подпункт 3 ("минимизировать затраты на свою деятельность")					
Вежливое поведение с третьими сторонами			Этика 1 (d)		2.17 – проявлять уважение к суду 2.18 уважать коллег и помогать младшим товарищам 2.19	
Отклонять назначение, если имеется связь с подающим заявление кредитором	2.2.1 – подпункт 1					
Отклонять назначение, если возможно получение финансовой выгоды иной, кроме должного вознаграждения			Профессионализм 1. Не оказывать другие услуги, имеющие негативные последствия для проф. деятельности, или нарушающие законодательство			
Отклонять назначение, если назначающая сторона ожидает результатов не в наилучших интересах всех кредиторов						
Отклонять назначение, если имеется финансовая зависимость от кредитора или другой заинтересованной стороны	2.2.1 – подпункт 5					



	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Отклонять назначение, если имеется связь со стороной, которая имеет материальные деловые отношения с должником						
Отклонять назначение, если был ликвидатором или членом ликвидационной комиссии	2.2.1 – подпункт 6					
Отклонять назначение, если занимал руководящую должность в компании должника в течение трех последних лет или больше, в случае если предполагается судебный процесс	2.2.1 – подпункт 6 – 1 год ТОЛЬКО					
Отклонять назначение, если имелись материальные профессиональные отношения в течение трех последних лет или больше, в случае если предполагается судебный процесс						
Отклонять назначение, если слишком занят, чтобы уделить должное внимание делу о банкротстве	2.2.1 подпункт 3					
Отклонять назначение, если вознаграждение несовместимо с квалификацией и недостаточно в качестве средства к существованию	2.2.1 подпункт 7 (нам кажется это несколько странным)					
Отдельный этический кодекс для помощников		Включено				
Обеспечение соблюдения помощниками этического кодекса			Основные принципы 3			



	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Никакого бахвальства, необоснованных сравнений, создания ложных ожиданий или вводящей в заблуждение информации			Процесс рекламы 2			
Никаких плохих или необоснованных заявлений о других АУ			Процесс рекламы 3			
Не вправе передавать полномочия третьим сторонам						2.1.7
Нет права на получение вознаграждения, если не выполнил обязанности и был отстранен						2.1.10
Аккредитованные страховые организации и оценщики						
Обеспечение страхования	2.1.4 согласно Закону 127 (упоминаются официально зарегистрированные компании, а не аккредитованные СРО)					
Использование только официально зарегистрированных специалистов	2.1.6 – нет упоминания об аккредитации СРО	4(5) – нет упоминания об аккредитации СРО	Профессионализм 2 “заботиться о профессиональном уровне специалистов и эффективно их использовать	II.11	2.13	2.4.1 – говорится об аккредитации СРО страховых организаций и реестродержателей
Согласовывать использование специалистов с председателем совета или генеральным директором филиала		4(6)		II.12 (только в процедуре Наблюдения)		



	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Стажировки						
Добросовестно выполнять обязанности наставника и объективно оценивать стажера						3.5
Постоянное повышение уровня профессиональной подготовки						
Постоянно совершенствовать профессиональные знания	2.2.2 – подпункт 14	6 подпункт 3 и подпункт 4 – помогать другим		II.9	2.11	
Способствовать повышению квалификации других членов				II.10		
Контроль деятельности и дисциплинарные меры						
Подавать информацию в СРО	2.1.5 согласно приказу СРО	4(2) и 4(10)		II. 5 (плюс отвечают за точность) II.17 – только надежная информация	2.4 (плюс отвечают за точность)	2.5.1 как предусмотрено в положениях и других внутренних документах
Оказывать содействие проверяющим из СРО	2.1.8	4(3)				2.1.14
Доводить нарушения до сведения СРО для принятия решения на ее усмотрение		4 (8) оказывать содействие ...членам, которые нарушили... 4(9) информировать председателя			2.7	
Оказывать содействие расследованию жалоб				II.15		



	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Дисциплинарные меры	3.1 & 3.2 право применять наказания, включая исключение только в соответствии с законом, а также положениями и внутренними документами СРО	8 устанавливает виды наказаний 9 ссылка на дисциплинарны й комитет и апелляции		II.18 экзамены могут проводиться частными или гос. организациями III.2 устанавливаютс я виды наказаний	3.1 гос. или частными организациями 3.3 виды наказаний	
Выдвижение кандидатур для включения в список						
Реестр членов						
Информировать СРО об обстоятельствах, которые могут помешать АУ продолжить свою работу в качестве АУ						2.5.8
Незамедлительно информировать СРО обо всех изменениях в данных, включенных в реестр членов						2.5.2
Проведение процедур несостоятельности						
Соблюдение Закона 127 и других	2.1.1	5(1)	“законность” Основные принципы 1.	II.1	2.1	1.3 (а также конституции и законодательст ва Татарстана)
Выполнение решений государственных органов		5(2)		II.3	2.2	



	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Выполнение решений СРО	2.1.2 собрания членов, заседания президиума, руководителя и других	4 (1) исполнительных органов, органов управления, собрания и комитета	Основные принципы 1 и 2	II.4 (что касается устранения нарушений)	2.3 (и устранение нарушений в установленные сроки)	
Соблюдать Правила профессиональной деятельности Правительства РФ	2.1.3	5 (1)	Основные принципы 1 и 2		2.1	
Предоставлять полную и объективную информацию должнику и кредиторам			Правила, регулирующие процесс 1			
Получать полную информацию от участников дела			Правила, регулирующие процесс 2			
Право давать рекомендации участникам			Рекомендации 1			
Защищать имущество должника	2.1.10 (доп. рекомендации были бы полезными)					
Следить за реестром требований кредиторов	2.1.11					
Предоставлять реестр лицам, созывающим собрание (статья 16 Закона 127)	2.1.12 – в течение 3 дней – закон требует 5					
Успешно завершать процедуры в самые сжатые сроки						2.1.4
Анализировать финансовое состояние и хозяйственную деятельность должника. Использовать реальные объективные данные, а также формальные критерии	2.1.14 2.2.2 подпункт 12					



	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Предоставлять анализ председателю или руководителю				II.13		
Искать доказательства фиктивных и намеренных банкротств на основании реального положения предприятия, собственного опыта и знаний, а также формальных критериев	2.1.18 2.2.2 подпункт 13					
Работать эффективно (электронная обработка данных и современные методы управления)	2.2.2 – подпункт 9 и 10					
Стараться добиваться успешных результатов в установленные сроки	2.2.2 подпункт 5					
Отказываться от исполнения несправедливых /невыгодных сделок	2.2.2 подпункт 11		Этика 1 (d)			
При работе в качестве внешнего или конкурсного управляющего требуется предоставление бухгалтерских и налоговых документов						2.1.8
Особое внимание определенным факторам при проведении процедуры внешнего управления						2.1.11
Подача заявления о признании должника банкротом, если нет возможности удовлетворить требования в течение 2 месяцев						2.1.11
Призывать собрание кредиторов к продаже имущества, если оно стоит свыше 100 тыс.руб.						2.1.12



Приложение А

	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Предусматривать 15-дневный срок для платежей по правам требования и их перевод после получения						2.1.12
Удовлетворять в первую очередь требования 2-ой очереди						2.1.13
Если недостаточно средств для удовлетворения требований по заработной плате, удовлетворять их пропорционально получаемому вознаграждению						2.1.13
Подробные указания по защите имущества должника						2.2.1 по 2.2.4
Подробные указания по фиктивному и намеренному банкротству, а также другим противоправным действиям, включая обязанность должным образом инициировать процедуры						2.3.1 по 2.3.3
Обязанность конкурсных управляющих искать лиц, имеющих субсидиарную ответственность по обязательствам должника						2.3.4
Указания по обеспечению соблюдения запретов и ограничений при проведении процедур Наблюдения и ФО						2.3.5
Обязанность признавать сделки ничтожными в процедурах ВУ и КП						2.3.6
Размещение рекламной информации в местной прессе советом СРО						2.5.4



	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Публикация объявлений о проведении собраний, если нет возможности найти кредиторов						2.5.5
Публикация объявлений об аукционах в изданиях, выбранных советом						2.5.6
Информировать руководство должника об их обязанностях						2.5.7
Получать разрешение на государственную тайну, если требуется	2.1.9					
Прочее						
Изменения правил	1.5 президиум			1.3 Совет	1.3 Совет	4.2 Совет
Обязанность по доведению изменений до сведения членов				1.4	1.3	
Укрепления доверия к профессии АУ и репутации СРО	2.2.2 подпункт 1		Этика 1 (а)			3.4 (уважение мнений других АУ и не нанесение вреда репутации СРО и членам)
Активное участие и укрепление репутации	2.2.4 подпункт 1	6 – подпункт 1		11.2	2.10 (престиж профессии) 2.11	3.9
Поддержка членов, прибывающих из других регионов	2.2.5 подпункт 1					
Процедура разрешения споров	2.2.6					
Соответствие законодательству и правилам СРО			Процесс рекламы 1			
Своевременная уплата членских взносов						2.1.5
Укрепление доверия к необходимости процедур банкротства						23.2



Приложение А

	№ 1	№ 2	№ 3	№ 4	№ 5	№ 6
Поддержка процесса развития законодательства о правах собственности	5(3)					
Принадлежность только к одной СРО	2.1.17 (нет необходимости, т.к. это установлено Законом)					1.2



Правила повышения квалификации Ассоциации арбитражных управляющих

Повышение квалификации (ПК)

Руководство к действию

Главной целью создания Ассоциации является установление и поддержание высоких стандартов по административному управлению несостоятельными организациями. Только лица, которые, по мнению Совета, имеют соответствующую квалификацию и опыт работы в области выполнения этих задач, допускаются к вступлению в члены Ассоциации. Однако для дальнейшего продвижения этих целей Члены Ассоциации обязаны осуществлять действия, обеспечивающие актуальность их знаний об изменениях в статутном и общем праве, практике профессиональной работы и среде осуществления коммерческой деятельности, имеющих отношение к компетентному исполнению обязанностей по административному управлению несостоятельными организациями.

Совет постановил, что, начиная с 1 января 2001 г., члены, подающие заявления на получение или продление лицензии на административное управление несостоятельными организациями, обязаны продемонстрировать, что в течение 12 месяцев, истекающих 30 сентября, до даты начала действия лицензии, они прошли курс повышения квалификации (ПК) в пределах установленного минимума.

Приводимое ниже указание предназначено в помощь Членам, имеющим лицензию Ассоциации на выполнение своих обязанностей в соответствии с пунктом 9.2.5 Правил членства и Разрешительного Комитета, которое гласит:

«Любой Член Ассоциации, желающий пройти квалификацию на продлении Лицензии, обязан подтвердить (а при запросе Комитета продемонстрировать), что он в течение 12 месяцев до устанавливаемой Советом даты, начиная с которой он подал заявление на продление Лицензии, прошел курс повышения квалификации в пределах установленного минимума, периодически устанавливаемого в руководящих указаниях Совета».

БАЗОВЫЕ МИНИМАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с Правилom 9.2.5 Совет установил, что каждое лицо, имеющее лицензию, обязано пройти 25-часовой структурированный курс повышения квалификации в течение каждого календарного года.

При подаче заявления на продление лицензии каждое имеющее лицензию лицо должно представлять в Ассоциацию копию Документа о прохождении курса ПК по форме, периодически устанавливаемой Ассоциацией. Документ о прохождении курса ПК должен быть актуальным и иметься в наличии для проверки при запросе Совместной группой по мониторингу процедур несостоятельности.

Ассоциация оставляет за собой право потребовать доказательства того, что Член Ассоциации действительно прошел структурированный курс повышения квалификации. Не прохождение требуемого уровня ПК рассматривается Ассоциацией как серьезное нарушение, которое может привести к отзыву, приостановлению или ограниченному действию лицензии Члена.

Содержание курса ПК выбирается Членом на свое усмотрение, но подлежит объективному тестированию на предмет его вклада в повышение профессиональной компетенции Члена в качестве специалиста по процедурам несостоятельности.



ЧЛЕНЫ АССОЦИАЦИИ, ВЫШЕДШИЕ НА ПЕНСИЮ

Вышедшие на пенсию Члены (которые больше не практикуют и не имеют разрешения на осуществление процедур несостоятельности) не обязаны соблюдать эти Правила.

СТРУКТУРИРОВАННЫЙ КУРС ПК

«Структурированный курс ПК» достигается путем взаимодействия с другими специалистами и включает посещение курсов или участие в конференциях, семинарах и лекциях, по следующей тематике:

- знание и применение на практике технических и законодательных аспектов законодательства о банкротстве;
- приобретение межличностных, деловых и управленческих навыков, включая умение работать на компьютере и в сети Интернет.

Такие курсы, конференции, семинары и лекции могут быть не только организованы Ассоциацией профессиональных специалистов по спасению компаний от несостоятельности и коммерческими организаторами конференций, но и организовываться также самой фирмой, в которой работают Члены или другими профессионалами, например, юристами.

Нижеследующие мероприятия также представляют собой структурированное ПК, предметом которых являются вопросы несостоятельности.

- Научно-исследовательская работа и подготовка лекций;
- Присутствие на заседаниях Технического комитета или Комитета регулирующих органов;
- Чтение материалов, заранее предоставленных перед посещением курса ПК, семинара, заседаний Технического комитета или Комитета регулирующих органов.

Такие встречи специалистов (которые могут быть общественными мероприятиями), на которых проходит серьезная беседа или обсуждение технических аспектов или вопросов регулирования, могут также считаться структурированным ПК.

В тех случаях, когда Члены испытывают трудности из-за своего местонахождения в получении доступа в достаточном объеме к курсам, семинарам и т.д., у них имеется возможность организовывать свои собственные специализированные дискуссионные группы со своими товарищами по работе, проживающими в той же местности.

РАСЧЕТ ЗАЯВЛЕННЫХ УЧЕБНЫХ ЧАСОВ

Время, фактически проведенное на ПК, обычно считается приемлемым показателем для заявления о количестве учебных часов. Однако если только фактические обстоятельства не указывают на иное, считается, что нижеследующий расчет часов является приемлемым для заявления учебных часов по ПК:

- курс по программе полного дня - 6 час.
- курс по программе полдня - 3 час.
- вечерний семинар - 1 час.

Руководящие указания относительно критериев членства

Нижеприведенное руководящее замечание предназначено в помощь Заявителю для собственной оценки своей пригодности для вступления в Члены Ассоциации, что соответствует требованиям, указанным в статье 10 Устава Ассоциации, которая гласит:



- «10.1.1 Любое лицо имеет право стать Обыкновенным членом, если:
- 10.1.1.1 оно либо представило удовлетворившие Совет доказательства, которые Совет может истребовать на свое усмотрение, того, что у него есть практический опыт работы в области административного управления несостоятельными организациями такого рода и в течение такого срока, которые Совет может периодически устанавливать в целях настоящей Статьи;
- 10.1.1.2 либо сдало экзамены, установленные Совместной экзаменационной комиссией по несостоятельности или другие экзамены, которые Совет может периодически устанавливать;
- 10.1.2 его заявление на вступление в Члены Ассоциации поддерживается письменными рекомендациями двух Членов по форме, периодически устанавливаемой Советом;
- 10.1.3 оно иным образом доказало Совету пригодность и приемлемость своей кандидатуры на то, чтобы стать Обыкновенным членом Ассоциации;
- 10.1.4 Совет на своем должным образом организованном заседании постановил принять такое лицо в Обыкновенные члены Ассоциации.»

ОПЫТ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Доказательства, требуемые Советом, для представления Заявителем состоят в следующем:

- наличие у лица разрешения или лицензии на осуществление деятельности в качестве специалиста по несостоятельности, выданных Общепризнанным профессиональным органом или Министром; либо
- наличие у лица официального аттестата Конкурсного управляющего категории А или В для Англии и Уэльса и/или эквивалентной категории для Шотландии и Ирландии; либо
- работа в основном с полной занятостью в качестве специалиста по административному управлению несостоятельными организациями в течение 5 лет непосредственно перед подачей заявления, из которых не менее двух лет (в основном с полной занятостью) на руководящих должностях, при этом «в основном с полной занятостью» означает в этих целях в среднем 1000 рабочих часов в год.

Определение понятия «Административное управление несостоятельными организациями» приводится в Уставе, но в широком смысле означает не только работу, связанную с управлением имуществом лиц или компаний, в которые назначен Специалист по несостоятельности, но и работу в качестве профессионального консультанта по реорганизации или реструктуризации активов и обязательств компании или ее деятельности. Работа «на руководящих должностях» означает работу, связанную с управлением имуществом лиц или компаний, в которые назначен Специалист по несостоятельности, когда эта работа предполагает выполнение обязанностей руководителя или куратора, следящего за проведением дела от имени Специалиста по несостоятельности.

УСТАНОВЛЕННЫЕ СОВЕТОМ ЭКЗАМЕНЫ

Совет требует от Заявителя сдачу следующих экзаменов:



1. письменная экзаменационная работа по утвержденной форме по следующим нетехническим предметам: (не обязательно сдавать в один день)

Принципы бухгалтерского учета
Налогообложение
Коммерческое право

и либо:

2. Экзамен Ассоциации по каждому из следующих технических предметов:

Принципы банкротства
Ликвидация
Конкурсное управление

либо:

Совместный экзамен по несостоятельности, устанавливаемый Совместной Экзаменационной комиссией по несостоятельности.

Более подробная информация об утвержденных экзаменах излагается в Правилах для обучающихся лиц.

РЕКОМЕНДАЦИИ ДВУХ ЧЛЕНОВ

Лица, дающие рекомендации, должны быть способны заявить, что, по их мнению, Заявитель является пригодным и подходящим лицом для вступления в Члены Ассоциации.

- При заявлении о вступлении в Члены по статье 10.1.1.1. – опыт работы
Совет устанавливает, что для поддержки заявления требуются рекомендации двух Членов, один из которых должен знать Заявителя в течение не менее двух лет, а другой – не менее 5 лет, но достаточно, чтобы только один из них был членом фирмы, в которой работает Заявитель. По крайней мере, один из рекомендуемых лиц должен знать Заявителя достаточно хорошо, чтобы рассказать о его способности заниматься вопросами несостоятельности на руководящем уровне.
- При заявлении о вступлении в Члены по статье 10.1.1.2 - экзамены
Совет устанавливает, что для поддержки заявления требуются рекомендации двух Членов, один из которых должен знать Заявителя в течение не менее 6 месяцев, другой – не менее 1 года, но достаточно, чтобы только один из них был членом фирмы, в которой работает Заявитель. По крайней мере, один из рекомендуемых лиц должен знать Заявителя достаточно хорошо, чтобы рассказать о его способности заниматься вопросами несостоятельности на руководящем уровне.



Категории	Критерии	Баллы
1. Общие критерии		
1.1. Учредители СРО	<p>Информация об учредителях СРО закрыта.</p> <p>Информация об учредителях СРО открыта. В состав учредителей СРО входят физические и юридические лица (в т.ч. бизнес-объединения и ассоциации), ассоциирующиеся в глазах общественности и делового сообщества с конкретным бизнесом.</p> <p>Информация об учредителях СРО открыта. Учредители СРО – арбитражные управляющие члены СРО и иные физические и юридические лица, не ассоциирующиеся в глазах общественности и делового сообщества с конкретным бизнесом.</p> <p>Информация об учредителях СРО открыта. Все учредители СРО – арбитражные управляющие – члены СРО, не ассоциирующиеся в глазах общественности и делового сообщества с конкретным бизнесом.</p>	<p>2 (уд.)</p> <p>4 (хор.)</p> <p>6 (оч.хор)</p> <p>8 (отл.)</p>
1.2. Источники финансирования СРО	<p>Информация об источниках финансирования СРО закрыта.</p> <p>Информация об источниках финансирования СРО открыта. СРО частично финансируется сторонними коммерческими структурами, бизнес-ассоциациями и объединениями, физическими лицами, ассоциирующимися в глазах общественности с конкретным бизнесом.</p> <p>Информация об источниках финансирования СРО открыта. СРО финансируется за счет собственных средств и иных открытых источников, не ассоциирующихся в глазах общественности и делового сообщества с конкретным бизнесом.</p> <p>Информация об источниках финансирования СРО открыта. СРО целиком финансируется за счет собственных средств.</p>	<p>2 (уд.)</p> <p>4 (хор.)</p> <p>6 (оч.хор)</p> <p>8 (отл.)</p>
1.3. Организации, аккредитованные при СРО	<p>Все организации, аккредитованные при СРО, – малые аудиторско-консалтинговые, страховые, оценочные компании и банки, имеющие ограниченную известность на российском рынке</p> <p>Преобладающая часть организаций, аккредитованных при СРО, – малые и средние аудиторско-консалтинговые, страховые, оценочные компании и банки, имеющие известность на региональных (локальных рынках).</p> <p>Преобладающая часть организаций, аккредитованных при СРО, – известные общероссийские аудиторско-консалтинговые, страховые, оценочные компании и банки.</p> <p>Все организации, аккредитованные при СРО, - известные международные или общероссийские аудиторско-консалтинговые, страховые, оценочные компании и банки.</p>	<p>2 (уд.)</p> <p>4 (хор.)</p> <p>6 (оч.хор)</p> <p>8 (отл.)</p>
1.4. Требования, предъявляемые к АУ при вступлении в СРО	<p>В соответствии с внутренними документами СРО применяются исключительно требования, вытекающие из действующего законодательства.</p> <p>Требования законодательства в незначительной степени дополнены внутренними требованиями СРО.</p> <p>Требования законодательства в значительной степени дополнены внутренними требованиями СРО.</p> <p>Доля дополнительных требований, установленных СРО, превышает долю обязательных требований, установленных действующим законодательством.</p>	<p>2 (уд.)</p> <p>4 (хор.)</p> <p>6 (оч.хор)</p> <p>8 (отл.)</p>
1.5. Открытость	<p>Информация о деятельности и составе комитета по отбору кандидатур арбитражных управляющих закрыта.</p> <p>Открыта общая информация о процедуре отбора кандидатур арбитражных управляющих. Деятельность</p>	<p>2 (уд.)</p> <p>4 (хор.)</p>



Категории	Критерии	Баллы
<p>информации о механизме отбора кандидатур АУ</p>	<p>комитета по отбору кандидатур закрыта. Доступна подробная информация о процедуре отбора кандидатур и деятельности комитета по отбору кандидатур. Доступна подробная информация о процедуре отбора кандидатур, составе и деятельности комитета по отбору кандидатур.</p>	<p>6 (оч.хор) 8 (отл.)</p>
<p>1.6. Система мониторинга и контроля за деятельностью арбитражных управляющих со стороны СРО</p>	<p>Внутренние документы СРО не содержат формальных описаний процедур контроля и мониторинга. Информация о результатах применения системы мониторинга и контроля закрыта. Внутренние документы СРО содержат общие формальные описания процедур контроля и мониторинга. Информация о результатах применения системы мониторинга и контроля закрыта. Система мониторинга и контроля подробно прописана во внутренних документах СРО. Информация о результатах применения системы мониторинга и контроля закрыта. Система мониторинга и контроля подробно прописана во внутренних документах СРО. Открыта информация о результатах применения системы мониторинга и контроля</p>	<p>2 (уд.) 4 (хор.) 6 (оч.хор) 8 (отл.)</p>
<p>1.7. Ответственность СРО, внутренний контроль</p>	<p>Ни одно решение об отстранении от процедуры банкротства АУ-члена СРО не было следствием ходатайства СРО. Отдельные решения об отстранении процедуры банкротства АУ – члена СРО принимались по ходатайству СРО. Значительная доля решений об отстранении от процедуры банкротства АУ – члена СРО принималось по ходатайству СРО. Основная часть решений об устранении от процедуры банкротства АУ – члена СРО принималось по ходатайству СРО</p>	<p>2 (уд.) 4 (хор.) 6 (оч.хор) 8 (отл.)</p>



Требования к арбитражному управляющему

Некоррупционированность. Отсутствие «существенных» связей с конкретными бизнес-группами.

Профессионализм. Управленческие способности. Способности финансового аналитика. Наличие собственных методических разработок и подходов к анализу деятельности предприятия и организации антикризисного управления. Деловые качества. Умение найти общий язык с трудовым коллективом, представителями кредиторов, представителями регулирующего органа.

Опыт. Общее количество назначений. Количество успешно завершенных дел о банкротстве. Стаж деятельности в качестве арбитражного управляющего. Стаж управленческой деятельности. Общее количество проведенных собраний кредиторов. Общие характеристики предприятий-должников, с которыми работал АУ (размер активов, количество работников и др.).

Образование. Наличие (отсутствие) одновременно юридического и экономического образования. Количество высших образований, ученые степени, звания.

Деловая репутация. Общественное мнение. Отношение к АУ со стороны коллег, государственных органов. Рекомендации кредиторов. Характеристики со стороны СРО.

Команда арбитражного управляющего. Репутация, профессиональные и деловые характеристики членов команды арбитражного управляющего.

Соответствие специфическим требованиям. Отраслевая специализация арбитражного управляющего. Региональная специализация арбитражного управляющего. Наличие специальных (технических) знаний. Наличие права на доступ к сведениям, содержащим государственную тайну.

