



Страхование и самострахование профессиональной ответственности арбитражных управляющих

Департамент корпоративного управления и новой экономики
Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации

Компенсационные фонды

Конструкция компенсационных фондов является новеллой российского законодательства

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» не дает определения «компенсационного фонда»

Сравнительно-правовой анализ позволяет сказать, что компенсационные фонды является формой самострахования

Положения о компенсационном фонде, которые рекомендуется инкорпорировать в учредительных документах

- Порядок формирования компенсационного фонда, включая очередные и внеочередные взносы
- Основания выплаты или отказа в выплате
- Срок предъявления претензии к СРО
- Срок выплаты по претензии
- Порядок размещения и расходования средств КФ
- Обязанности арбитражного управляющего в части информирования СРО об увеличении риска или о предъявлении арбитражному управляющему требований о возмещении вреда

Рекомендуемые способы размещения средств компенсационных фондов до принятия постановления Правительством Российской Федерации

- Возможно использование КФ в качестве страховой премии по договору страхования ответственности арбитражных управляющих, в котором страхователем является СРО
- В случае принятия данной конструкции необходимо указать в договоре страхования размер выкупной суммы (на случай принятия Правительством Российской Федерации постановления)

Проект постановления Правительства Российской Федерации о компенсационных фондах

- Предусматривает временное положение до внесения изменений в статью 21 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»
- Возможность размещать средства КФ только на текущем счете в банке
- За убытки одного арбитражного управляющего СРО отвечает всеми средствами КФ
- Ограничение распоряжение средствами КФ менеджментом СРО
- В случае выхода арбитражного управляющего из СРО – взнос не возвращается

Общества взаимного страхования СРО

- Указанная организационно-правовая форма страховой организации предусмотрена ГК РФ и Законом «О страховании»
- ГК РФ предусмотрено принятие специального закона о взаимном страховании, проект которого на данный момент прошел второе чтение
- Законопроектом «О взаимном страховании» предусмотрено, что ОВС может быть создано не менее, чем тремя юридическими лицами.

Сравнительный анализ способов обеспечения профессиональной ответственности

- 1 Обязательное страхование основное и дополнительное страхование арбитражных управляющих
- 2 Компенсационные фонды СРО
- 3 ОВС СРО

1. Страхование арбитражного управляющего

- **Достоинства**
- Личный контроль рисков посредством непосредственного участия в заключении договора страхования
- Возможность влияния на размер страховой премии и порядок оплаты
- Выбор оптимального предложения на рынке страхования
- **Недостатки**
- Высокий размер страховой премии для индивидуальных клиентов
- Отсутствие страховой защиты интересов кредиторов от умышленных действий
- В ближайшее время из-за отсутствия страховой статистики данный вид страхования будет оставаться дорогим или убыточным

2. Компенсационные фонды

- Достоинства
- Отсутствие расходов на управление активами
- Не нужны актуарные расчеты
- Возможность покрытия убытков, причиненных умышленными действиями
- Недостатки
- Размер компенсационного фонда должен быть как минимум равен стоимости всех основных и оборотных средств управляемых арбитражными управляющими
- Необходимость дополнительных взносов в случае недостаточности средств КФ

3. ОВС СРО

- **Достоинства**
- Возможность покрытия убытков, причиненных умышленными действиями
- В целом, более дешевый вид страхования, чем у независимых страховщиков
- Возможность страхования рисков, которые не страхуются независимыми страховщиками
- Недостатки
- Расходы СРО на администрирование (андеррайтинг, актуарные расчеты и статистика, инвестиционный менеджмент)
- Отсутствие диверсификации между страховыми портфелями (страхование ответственности наименее прибыльный вид страхования)
- Необходимость дополнительных взносов в случае недостаточности средств ОВС

Основные элементы «страхового» права

- Страховой риск
- Страховой случай
- Страховой интерес
- Объект страхования
- Субъекты страховых правоотношений

Наиболее важные аспекты договора и правил страхования, на которые мы рекомендуем обратить внимание при заключении договора страхования

1. Исключения и оговорки
2. Принцип *uberrimae fidei*
3. Основания выплаты страхового возмещения
4. Требуемые документы для выплаты
5. Срок подачи заявления для выплаты
6. Франшиза
7. Лимит ответственности и лимит возмещения

Требуемые документы для выплаты страхового покрытия

- Судебное решение
- Или иные документы, которые позволяют судить о страховом случае, размере страхового возмещения, причинах страхового случая, виновности страхователя
- Акт страховщика о страховом случае

Исключения и оговорки

- Исключения, установленные статьей 964 ГК РФ
- Исключения, устраняющие риски, которые страхуются на иных условиях
- Ситуативные исключения, например, по страховым случаям, произошедшим в связи с участием застрахованного в проектах с более высоким риском
- Расширение покрытия и иные дополнительные оговорки или исключения

Принцип наивысшего доверия сторон

- В договоре страхования или в правилах (условиях) страхования могут устанавливаться особый порядок страхователя информировать страховщика как о повышении риска и о наступлении страхового случая.

Основания выплаты страхового возмещения

- Договоры, основанные на инциденте
- Договоры, основанные на страховом событии
- Договоры, основанные на убытке

Срок подачи заявления для выплаты

Возможно

- В течение действия договора страхования
- В течение «Растянутого срока заявления претензии», т.н. «хвоста»
- После «ретроактивной даты», если таковая предусмотрена (обычно в случаях, когда страхователь и страховщик имели несколько договоров с разным лимитом ответственности или возмещения)

Франшиза

- Условная
- Безусловная

ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ЛИМИТ ВОЗМЕЩЕНИЯ

- В договоре обычно устанавливается лимит ответственности страховщика (страховая сумма) и лимит возмещения убытков по каждому страховому случаю.

Обеспечение надежности страховщика

- Система перестрахования элиминирует страновой риск
- Жесткий контроль государства (например, приказ Минфина России от №)
- Консервативная инвестиционная политика (например, приказ Минфина России от №)