**Практика применения законодательства о банкротстве**

**Особенности банкротства страховых организаций**

**А.А. Нехина, директор Московского филиала НП ОАУ «Авангард»**

Какова роль в деле о банкротстве страховых компаний Банка России?

Это назначение, контроль и прекращение деятельности временной администрации, участие в деле о банкротстве, в том числе с правом подачи заявления о банкротстве, единоличное право выбора кандидатуры арбитражного управляющего в деле о банкротстве финансовой организации.

Законодательно это подкреплено пунктом 5 ст.183.19 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», приказом Минэкономразвития России от 13.06.2012 N 332 «О порядке выбора контрольным органом кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий в деле о банкротстве финансовой организации», приказом Минэкономразвития России от 23.06.11 года №284 «О порядке выбора контрольным органом кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации и ее членов, утверждения контрольным органом состава временной администрации финансовой организации, порядке и основаниях изменения состава временной администрации финансовой организации».

Какие обязанности выполняет временная администрация в этих процессах?

Это меры по предупреждению банкротства, ведение внесудебной процедуры, назначение, контроль и прекращение контрольным органом данной процедуры. (Срок – от 3 до 6 месяцев, но не более 9, если возбуждено дело о банкротстве, то до даты утверждения конкурсного управляющего).

С ограничением полномочий исполнительных органов (аналог наблюдения) и с приостановлением полномочий исполнительных органов (в качестве исполнительного органа действует руководитель временной администрации). Также меры по восстановлению платежеспособности и анализ финансового состояния.

Каково при этом соотношение процедур банкротства и временной администрации?

Временная администрация назначается контрольным органом. Размер вознаграждения утвержден законодательно, за счет средств должника. Он не должен отвечать требованиям, предъявляемым к руководителю страховой организации. Руководитель временной администрации при приостановлении деятельности исполнительных органов является руководителем компании. Последний обязан передавать документы, бухгалтерскую и иную документацию временному управляющему и участвовать в деле о банкротстве со стороны должника. Он имеет право подавать заявление о банкротстве по согласованию с Банком России. Не может быть назначен арбитражным управляющим в деле о банкротстве.

**На основании заявления кредитора**

Процедура банкротства вводится судом на основании заявления кредитора или иного уполномоченного лица, назначается арбитражный управляющий.

Размер вознаграждения описан законодательно, за счет средств должника или заявителя, он не должен отвечать требованиям, предъявляемым к руководителю страховой организации.

Первое собрание кредиторов принимает решение о выборе кандидатуры конкурсного управляющего независимо от решения Банка России.

**Реестр требований кредиторов страховой компании**

К первой очереди относятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, компенсации морального вреда, компенсации сверх возмещения вреда, а также расчеты по иным установленным настоящим Федеральным законом требованиям. Требования застрахованных лиц, в отношении которых наступила обязанность страховой организации по выплате страхового возмещения по договорам страхования жизни, предусматривающим дожитие застрахованных лиц до определенного возраста или срока.

Ко второй очереди относятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.

К третьей очереди - расчеты с другими кредиторами, в том числе, в первую очередь - требования страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей по договорам обязательного страхования, а также требования, связанные с возмещением сумм компенсационных выплат;

2) во вторую очередь - требования застрахованных лиц или выгодоприобретателей, страхователей по договорам страхования жизни и иным видам личного страхования;

3) в третью очередь - требования выгодоприобретателей и страхователей по договорам страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, о выплате компенсации сверх возмещения вреда;

4) в четвертую очередь - требования страхователей и выгодоприобретателей по договорам страхования гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и по договорам страхования имущества;

5) в пятую очередь - требования иных кредиторов, в том числе требования, связанные с возмещением расходов в связи с осуществлением компенсационных выплат по договорам обязательного страхования.

**Установление требований страхователя**

1. В случае принятия арбитражным судом решения о признании страховой организации банкротом и об открытии конкурсного производства страхователи в одностороннем порядке вправе отказаться от договора страхования в течение месяца с даты получения уведомления конкурсного управляющего о признании страховой организации банкротом. При этом он имеет право на возврат части уплаченной страховой премии.

2. При получении страхователем или иным лицом, в пользу которого заключен договор страхования (застрахованное лицо или выгодоприобретатель), компенсационной выплаты по договору страхования, по которому, в соответствии с федеральным законом, предусматривается право на ее получение за счет средств профессиональных объединений, данные лица имеют право требования к должнику в размере, превышающем размер полученной компенсационной выплаты.

3. При получении страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем компенсационной выплаты по требованию (части требования), включенному в реестр требований кредиторов, размер такого требования уменьшается конкурсным управляющим на сумму компенсационной выплаты по заявлению лица, получившего компенсационную выплату, или лица, осуществившего компенсационную выплату.

4. Требования страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя по договорам страхования включаются в реестр требований независимо от даты возникновения обязательства.

**Требования профессионального объединения**

Профессиональные объединения субъектов страхового дела (46 организаций по данным сайта Банка России) объединяются по следующим признакам: специализированные союзы страховщиков, созданные в соответствии с требованиями законодательства для регулирования деятельности страховщиков, осуществляющих обязательные виды страхования (РСА, АСТЭК, РАМСО); общероссийские профессиональные объединения; региональные профессиональные объединения.

Требования профессионального объединения, возникшие в результате произведенных компенсационных выплат, подлежат включению в третью очередь реестра требований независимо от времени их возникновению.

Арбитражные управляющие могут ознакомиться с практикой по этому вопросу: А40-13678/12 дело о банкротстве ЗАО «СК «Русские страховые традиции».

**Баланс страховой компании. Страховые резервы**

При учете обязательств страховых компаний следует иметь в виду, что в балансе должны быть отражены все риски и убытки, наступление которых можно было предвидеть и которые наступили на дату составления баланса. В данном случае применяется принцип оценки по максимальной стоимости.Производя оценку величины резерва на покрытие произошедших, но еще не урегулированных убытков, в каждом конкретном случае следует проверять, достаточно ли суммы этого резерва на покрытие убытка или его необходимо пополнить.

Страховые резервы исчисляются расчетным путем и отражаются в составе обязательств страховой компании.

Доля кредиторской задолженности обычно по прочим обязательствам незначительна.

**Баланс страховой компании. Активы**

Задолженность по страховым выплатам в соответствии с принципами ведения бухгалтерского учета отражается в учете после принятия решения о выплате или после вступления в силу решения суда и выдачи исполнительного листа.

Страховые компании не занимаются производством материальных ценностей и поэтому не располагают значительными основными средствами, такими, как производственные здания, техническое оборудование, машины, производственное оборудование. Исключение могут составлять страховые компании, входящие с состав промышленно-финансовых групп. Им на баланс может быть передано недвижимое имущество для покрытия страховых резервов.

В основе активов страховой компании – активы, предназначенные для покрытия страховых резервов. В основном эти активы делятся на три группы: 1) денежные средства; 2) ценные бумаги; 3) недвижимое имущество.

Однако есть еще значительные ликвидные активы, которые не находят отражения в балансе страховой компании – задолженность иных страховых компаний в порядке суброгации. В соответствии с принципами ведения бухгалтерского учета, эта задолженность отражается в балансе также только после вступления решения суда в законную силу. Требования контрольного органа к страховым компаниям приводят к тому, что формально баланс любой страховой компании при проведении финансового анализа ликвиден.

**Продажа имущественного комплекса. Передача и продажа страхового портфеля**

При применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, страховой портфель страховой организации по отдельному виду страхования или нескольким видам страхования, в том числе по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат вследствие применения к страховщику процедуры, применяемой в деле о банкротстве, или отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности, может быть передан страховой организацией (в случае приостановления полномочий органов управления страховой организации - временной администрацией страховой организации) или конкурсным управляющим другой страховой организации либо страховым организациям (далее - управляющая страховая организация) по согласованию с контрольным органом.

Кроме того, при применении мер по предупреждению банкротства по согласованию с контрольным органом может быть осуществлена продажа страхового портфеля.

В имущественный комплекс страховой организации также включается страховой портфель. Реализация страхового портфеля осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 139 ФЗ. Приобретателем имущественного комплекса может быть также только страховая организация, имеющая лицензию контрольного органа на осуществление соответствующего вида страхования и обладающая активами, достаточными для исполнения обязательств по принимаемым на себя договорам страхования.

**Перспективы банкротства страховых компаний**

Количество дел о банкротстве финансовых организаций невелико. У профессиональных участников рынка ценных бумаг обычно отсутствует имущество. Количество страховых организаций, НПФ, клиринговых организаций, кредитных кооперативов невелико, а их банкротств еще меньше.

Существуют законопроекты о передаче функций арбитражного управляющего в делах о банкротстве страховых организаций АСВ.

Также может сформироваться отдельная «каста» арбитражных управляющих, специализирующихся в делах о банкротстве страховых организаций (финансовых организаций), аналогично арбитражным управляющим в делах банкротстве стратегических предприятий и организаций.