

Заключение о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства.

11 июля 2023 года

г. Липецк

Ф.И.О. финансового управляющего	Почуев Денис Сергеевич
Должник:	Борисенко Наталия Викторовна
ИНН/СНИЛС	481802344144/ 148-233-584 70
Категория должника	Банкротство физического лица
Дата и место рождения должника	05.04.1974 года рождения, место рождения: с. Зенкино Чаплыгинского района Липецкой области
Почтовый адрес должника	Липецкая область, г. Грязи, ул. Авиационная, д. 79

Наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве	Арбитражный суд Липецкой области
Номер дела	A36-11051/2022
Дата принятия судебного акта о введении процедуры банкротства	03 мая 2023 года (резолютивная часть оглашена)
Дата назначения арбитражного управляющего	03 мая 2023 года (резолютивная часть оглашена)

Сведения об арбитражном управляющем	
Наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой является арбитражный управляющий	Союз арбитражных управляющих «Авангард»
Номер и дата регистрации в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих	16928 от 03.11.2016 года
Наименование страховой организации, с которой заключен договор о страховании ответственности арбитражного управляющего	Общество с ограниченной ответственностью страховая компания «АСКОР» Место нахождения: 109263, г. Москва, ул. Чистова, д. 24А, пом. 7
Номер договора страхования, дата его заключения и срок действия	АУ 03964/2022/8 от 31.08.2021 г. Срок действия с 06.09.2022 г. по 05.09.2023 г
Наименование страховой организации, с которой заключен договор о дополнительном страховании ответственности арбитражного управляющего	отсутствует
Номер договора дополнительного страхования, дата его заключения и срок действия	отсутствует
Адрес для направления корреспонденции арбитражному управляющему	398059, г. Липецк, ул. Неделина, 31-А, А/Я 154

Наличие кредитора ООО «Нерис» - сумма денежных обязательств 1 983 838,57 рублей, подтверждено Решением Грязинского городского суда по делу № 13-1/2015 от 16.01.2015 года.

Анализ деятельности должника в трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о банкротстве гражданина 14.12.2022 года, показывает, что должник Борисенко Наталия Викторовна в период март 2020 года – по настоящее время была трудоустроена в ИП Шкатов Александр Анатольевич (ИНН 480202915274) (по данным 2-НДФЛ, представленным гр. Борисенко Н В.)

Таблица 1.

Месяц	Год		
	2021	2022	2023
Январь		14 000,00 ₽	16 500,00 ₽
Февраль		14 000,00 ₽	16 500,00 ₽
Март	13 000,00 ₽	14 000,00 ₽	16 500,00 ₽
Апрель	13 000,00 ₽	14 000,00 ₽	16 500,00 ₽
Май	13 000,00 ₽	14 000,00 ₽	16 500,00 ₽
Июнь	13 000,00 ₽	15 500,00 ₽	16 500,00 ₽
Июль	13 000,00 ₽	15 500,00 ₽	
Август	13 000,00 ₽	15 500,00 ₽	
Сентябрь	13 000,00 ₽	15 500,00 ₽	
Октябрь	13 000,00 ₽	15 500,00 ₽	
Ноябрь	13 000,00 ₽	15 500,00 ₽	
Декабрь	13 000,00 ₽	15 500,00 ₽	
ИТОГО	130 000,00 ₽	178 500,00 ₽	99 000,00 ₽
Среднемесячный доход:	10 833,33 ₽	14 875,00 ₽	8 250,00 ₽

Информацией о других доходах гражданина-должника финансовый управляющий не располагает.

В течение исследуемого периода должник имел банковские счета:

Наименование банка (кредитной организации)	Местонахождение	Вид и реквизиты счета	Сумма остатка на счете
ПАО «МТС-Банк»	115432, г. Москва, проспект Андропова, д. 18, корп. 1	Текущий счет 40817810635001300364	Закрит 15.05.2020 года

По информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, следует, что Борисенко Наталия Викторовна недвижимого имущества в собственности не имеет (исх. № КУВИ-001/2023-134900118 от 09 июня 2023 года).

Борисенко Наталия Викторовна по данным подсистемы ФИС ГИБДД-М МВД России по состоянию на 16.08.2023 года в период с 01.01.2019 года по время проверки в собственности АМТС не имела, регистрационные действия не проводились. В настоящее время автотранспортных средств в собственности не имеет (исх. 3/237721060000 от 17.08.2023 года).

Сведениями о наличии самоходных машин и прицепов, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества должником, финансовый управляющий не располагает (Справка о совершенных регистрационных действиях б/н от 18.05.2023 года (электронный документ), исх. №50-226И50-2444 от 07.06.2023 года).

Сведениями о наличии маломерных судах, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества, финансовый управляющий не располагает (исх. ИВ-138-17-1476 от 26.05.2023 года).

Борисенко Н. В. не является получателем ежемесячных страховых выплат, также не является страхователем, получателем пенсии и иных выплат по линии ОСФР Липецкой области не значится (исх. № СЗ-48-20/46889-дсп1-к от 30.05.2023 года, исх. № СЗ-48-20/46889-к от 30.05.2023 года).

Сведениями об объектах недвижимости, принадлежащих на праве собственности, а также сделок по отчуждению имущества за период до 31.12.1998 года в отношении Борисенко Н. В. финансовый управляющий не располагает (по данным ОГУП «Липецкоблтехинвентаризация» исх. № 2730 от 29.05.2023 года).

По данным ФНС России Борисенко Н. В. учредителем и/или руководителем каких-либо юридических лиц не является (данные с сайта в телекоммуникационной сети интернет <https://pb.nalog.ru/> сервис «Прозрачный бизнес»).

Из Управления Росгвардии по Липецкой области получен отказ на предоставление запрошенной информации о зарегистрированном оружии на имя Борисенко Н. В. (исх. № 211/9-875 от 24.05.2023 года).

Гражданка Борисенко Наталия Викторовна состоит в браке с гр. Борисенко Олегом Александровичем 18.09.1973 г.р. (свидетельство о заключении брака III-МЮ № 546338 от 29.08.2007 года, Чертановский отдел ЗАГС Управления ЗАГС Москвы, запись акта № 3200).

В браке воспитывается несовершеннолетний Борисенко Кирилл Олегович 27.09.2011 года (свидетельство о рождении I-РД 725739 от 10.10.2011 года, отдел ЗАГС Грязинского муниципального района Липецкой области, запись акта № 650).

По информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, следует, что Борисенко Олег Александрович имеет в собственности следующее недвижимое имущество: здание жилое (жилой дом) площадью 68.4 кв. м., местоположение: Липецкая область, р-н Грязинский, г. Грязи, ул. Авиационная, д.79, кадастровый номер: 48:02:1041147:35, земельный участок площадь: 583 +/-8 кв. м., для обслуживания индивидуального жилого дома, местоположение установлено относительно ориентир, расположенного в границах участка. Почтовый адрес ориентира: Липецкая область, р-н Грязинский, г. Грязи, ул. Авиационная, д.79, кадастровый номер: 48:02:1041147:5 (исх. № КУВИ-001/2023-11508072 от 21 мая 2023 года).

Сведениями о наличии самоходных машин и прицепов, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества супругом гражданки-должника Борисенко Н. В. Борисенко Олегом Александровичем, финансовый управляющий не располагает (исх. № В51И52 от 15.06.2023 года).

Сведениями о наличии маломерных судах, а также информацией, что супругом гражданки-должника Борисенко Н. В. Борисенко Олегом Александровичем осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества, финансовый управляющий не располагает (исх. ИВ-138-17-1781 от 20.06.2023 года).

Сведениями об объектах недвижимости, принадлежащих на праве собственности, а также сделок по отчуждению имущества за период до 31.12.1998 года в отношении супруга гражданки-должника Борисенко Н. В. Борисенко Олега Александровича финансовый управляющий не располагает (по данным ОГУП «Липецкоблтехинвентаризация» исх. № 273 от 19.06.2023 года).

По данным МВД России по состоянию на 12.06.2023 года в период с 01.01.2020 года супруг гражданки-должника Борисенко Н. В. Борисенко Олег Александрович регистрационные действия не совершал. В настоящее время автотранспортных средств в собственности не имеет (исх. 10/1–11671 от 01.12.2022 года).

По данным ФНС России супруг гражданки-должника Борисенко Н. В. Борисенко Олег Александрович учредителем и/или руководителем каких-либо юридических лиц не является (данные с сайта в телекоммуникационной сети интернет <https://pb.nalog.ru/> сервис «Прозрачный бизнес»).

Финансовый управляющий не располагает сведениями, что должником реализовывались драгоценности и предметы антиквариата.

Причиной образования задолженности Борисенко Наталии Викторовны перед кредиторами явилась переоценка собственных финансовых возможностей по обслуживанию взятых на себя обязательств.

Проверкой не установлены признаки фиктивного банкротства.

Проведение проверки по выявлению признаков преднамеренного банкротства методом расчета показателей финансово-хозяйственной деятельности не представляется возможным из-за отсутствия данных для их анализа и сравнения (должник является физическим лицом).

Наличие или отсутствие оснований для оспаривания сделок должника

Заключение выполнено в соответствии с требованиями пункта 8 статьи 213.9 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве)

В соответствии со статьей 61.1. Закона о банкротстве сделки, совершенные должником или другими лицами за счет должника, могут быть признаны недействительными в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, а также по основаниям и в порядке, которые указаны в настоящем Федеральном законе.

Подозрительные сделки должника:

Пункт 1 ст. 61.2 Закона о банкротстве:

Сделка, совершенная должником в течение одного года до принятия заявления о признании банкротом или после принятия указанного заявления, может быть признана арбитражным судом недействительной при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки, в том числе в случае, если цена этой сделки и (или) иные условия существенно в худшую для должника сторону отличаются от цены и (или) иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки (подозрительная сделка). Неравноценным встречным исполнением обязательств будет признаваться, в частности, любая передача имущества или иное исполнение обязательств, если рыночная стоимость переданного должником имущества или осуществленного им иного исполнения обязательств существенно превышает стоимость полученного встречного исполнения обязательств, определенную с учетом условий и обстоятельств такого встречного исполнения обязательств.

В случае, если продажа имущества, выполнение работы, оказание услуги осуществляются по государственным регулируемым ценам (тарифам), установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в целях настоящей статьи при определении соответствующей цены применяются указанные цены (тарифы).

Заявление должника о признании его банкротом было подано в Арбитражный суд Липецкой области 14.12.2022 года.

Финансовым управляющим не выявлены подозрительные сделки, подпадающие под определение пункта 1 ст. 61.2. Закона о банкротстве, совершенные должником в течение 1 (одного) года принятия заявления о признании банкротом или после принятия указанного заявления.

Указанный вывод основан на ответах от органов государственной власти, осуществляющих учет прав на движимое и недвижимое имущество должника, у должника отсутствуют зарегистрированные права на какое-либо имущество. Финансовым управляющим не выявлены подозрительные сделки, подпадающие под определение пункта 2 ст. 61.2. Закона о банкротстве, совершенные должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов, в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом или после принятия указанного заявления и в результате ее совершения был причинен вред имущественным правам кредиторов и если другая сторона сделки знала об указанной цели должника к моменту совершения сделки (подозрительная сделка). Предполагается, что другая сторона знала об этом, если она признана заинтересованным лицом либо если она знала или должна была знать об ущемлении интересов кредиторов должника, либо о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества должника.

Цель причинения вреда имущественным правам кредиторов предполагается, если на момент совершения сделки должник отвечал или в результате совершения сделки стал отвечать признаку неплатежеспособности или недостаточности имущества и сделка была совершена безвозмездно или в отношении заинтересованного лица, либо направлена на выплату (выдел) доли (пая) в имуществе должника учредителю (участнику) должника в связи с выходом из состава учредителей (участников) должника, либо совершена при наличии одного из следующих условий:

стоимость переданного в результате совершения сделки или нескольких взаимосвязанных сделок имущества либо принятых обязательства и (или) обязанности составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов должника, а для кредитной организации - десять и более процентов балансовой стоимости активов должника, определенной по данным бухгалтерской отчетности должника на последнюю отчетную дату перед совершением указанных сделки или сделок;

должник изменил свое место жительства или место нахождения без уведомления кредиторов непосредственно перед совершением сделки или после ее совершения, либо скрыл свое имущество, либо уничтожил или искажил правоустанавливающие документы, документы бухгалтерской и (или) иной отчетности или учетные документы, ведение которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, либо в результате ненадлежащего исполнения должником обязанностей по хранению и ведению бухгалтерской отчетности были уничтожены или искажены указанные документы;

после совершения сделки по передаче имущества должник продолжал осуществлять пользование и (или) владение данным имуществом либо давать указания его собственнику об определении судьбы данного имущества.

В результате проведенного анализа финансовым управляющим не выявлены сделки Борисенко Наталии Викторовны, заключенные на заведомо невыгодных условиях, связанные с уменьшением активов должника, а равно сделки, обладающие признаками недействительности, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

Проверкой установлено отсутствие заключенных и исполненных должником сделок за период с 2019 года по настоящее время, что позволяет сделать вывод об отсутствии признаков преднамеренного банкротства.

Таким образом, согласно Постановлению Правительства РФ от 27.12.2004 года № 855 «Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства», делаю вывод об отсутствии признаков фиктивного и преднамеренного банкротства у Борисенко Наталии Викторовны.

Финансовый управляющий

Д. С. Почуев