

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

28 декабря 2022 года

г. Липецк

Ф.И.О. финансового управляющего	Почуев Денис Сергеевич
Должник:	Чернышова Ольга Николаевна
ИНН/СНИЛС	482416180655/ 125-472-982 71
Категория должника	Банкротство физического лица
Дата и место рождения должника	09.01.1982 года рождения, место рождения: гор. Липецк
Почтовый адрес должника	г. Липецк, ул. 60 лет СССР, д. 2, кв. 165

Наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве	Арбитражный суд Липецкой области
Номер дела	A36-9432/2022
Дата принятия судебного акта о введении процедуры банкротства	21 ноября 2022 года (резолютивная часть оглашена)
Дата назначения арбитражного управляющего	21 ноября 2022 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 ПАО «Совкомбанк» - сумма денежных обязательств 150 550,01 рублей, подтверждено кредитным договором № 5081282808 от 17.02.2022 года. Наличие кредитора ПАО «Московский кредитный банк» - общая сумма денежных обязательств 1 801 196,52 рублей, подтверждено кредитным договором № 132103/21 от 17.06.2021 года, кредитным договором № А94037587 от 17.06.2021 года. Наличие кредитора ПАО «Промсвязь-банк» Ярославский филиал офис Липецкий - общая сумма денежных обязательств

87 900,54 рублей, подтверждено кредитным договором № 1764780101 от 29.03.2022 года, кредитным договором № 44800-р-054516 от 29.03.2022года. Наличие кредитора ПАО «Сбербанк» - сумма денежных обязательств 104 350,03 рублей, подтверждено кредитным договором № 0043-Р-12535772970.

Анализ деятельности должника в трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о банкротстве гражданина 27.10.2022 года, показывает, что должник Чернышова Ольга Николаевна в период апрель 2019 года – март 2022 года была трудоустроена в муниципальном предприятии «Управление капитального ремонта г. Липецка» (ИНН 4825054893), с апреля 2022 года по октябрь 2022 года в областном бюджетном учреждении культуры «Театр танца «Казачи России» (ИНН 4825019257) и сведены в таблицу 1 (по данным ПФР исх. № 4270/05-06/6525 от 28.11.2022 года и ГУ-Липецкое РО Фонда социального страхования Российской Федерации исх. 01-17/4808/-14098 от 02.12.2022 года).

Таблица 1.

Месяц	Год			
	2019	2020	2021	2022
Январь		30 811,86 ₽	32 784,00 ₽	38 556,62 ₽
Февраль		39 542,12 ₽	22 439,11 ₽	24 069,33 ₽
Март		46 444,00 ₽	71 839,96 ₽	54 365,43 ₽
Апрель		32 784,00 ₽	39 315,73 ₽	39 605,63 ₽
Май		32 784,00 ₽	32 009,86 ₽	39 110,00 ₽
Июнь		32 186,30 ₽	23 474,20 ₽	54 110,00 ₽
Июль		53 898,48 ₽	62 881,21 ₽	39 110,00 ₽
Август		35 074,36 ₽	34 905,82 ₽	39 110,00 ₽
Сентябрь		32 366,02 ₽	20 467,83 ₽	52 110,00 ₽
Октябрь	14 712,08 ₽	31 293,85 ₽	68 483,34 ₽	
Ноябрь	37 532,12 ₽	44 923,45 ₽	35 582,48 ₽	
Декабрь	37 618,00 ₽	62 052,32 ₽	59 412,34 ₽	
ИТОГО	89 862,20 ₽	474 160,76 ₽	503 595,88 ₽	380 147,01 ₽
Среднемесячный доход:	7 488,52 ₽	39 513,40 ₽	41 966,32 ₽	31 678,92 ₽

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
Липецкое отделение №8595 ПАО «Сбербанк»	398910, г. Липецк, ул. Первомайская, д. 2	Сберегательный счет (<i>основной счет должника</i>) 40817810635001300364	0,03 рубля
ПАО «Московский кредитный банк»	107045, г. Москва, Луков пер. д. 2, стр. 1	Текущий счет 40817810101940000880	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810401940000881	0,00 рублей

По информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, следует, что Чернышова Ольга Николаевна имеет в собственности следующее недвижимое имущество: жилое помещение, пл. 49,8 кв.м., кадастровый номер: 48:20:0044501:828, адрес: Липецкая область, г Липецк, пр-кт им 60-летия СССР, д 2, кв 165. Общая долевая собственность, доля в праве 1/2 (исх. № КУВИ-001/2022-209339825 от 24.11.2022 года).

Чернышова Ольга Николаевна по данным подсистемы ФИС ГИБДД-М МВД России по состоянию на 30.11.2022 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. 10/1–11671 от 01.12.2022 года).

Сведениями о наличии самоходных машин и прицепов, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества должником, финансовый управляющий не располагает (исх. 50-5531И50-5594 от 15.12.2022 года, Справка о совершенных регистрационных действиях от 25.11.2022(электронный документ)).

Сведениями о наличии маломерных судах, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества, финансовый управляющий не располагает (исх. ИВ-138-17-1124 от 07.12.2022 года).

Чернышова О. Н. не является получателем ежемесячных страховых выплат, также не является страхователем регионального отделения ГУ - Липецкое РО ФСС РФ (исх. № 01–17/4808–14098 от 02.12.2022 года).

Сведениями об объектах недвижимости, принадлежащих на праве собственности, а также сделок по отчуждению имущества за период до 31.12.1998 года в отношении Чернышова О. Н. финансовый управляющий не располагает (по данным ОГУП «Липецкоблтехинвентаризация» исх. № 5907 от 02.12.2022 года).

Согласно действующим региональным базам данных Чернышова О. Н. получателем пенсии и иных выплат по линии ПФР по Липецкой области не значится (исх. № 4270/05-06/6525 от 28.11.2022 года).

По данным ФНС России Чернышова О. Н. учредителем и/или руководителем каких-либо юридических лиц не является, данные о счетах и доходах не представлены (исх. № 31-23/021677 от 13.12.2022 года).

Гражданка Чернышова Ольга Николаевна в браке не состоит.

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

Причиной образования задолженности Чернышовой Ольги Николаевны 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 27.10.2022 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 исказил 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 Чернышовой О. Н., 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 Чернышовой Ольги Николаевны.

Финансовый управляющий

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 7315E400DDAFB2B9464CC0B09AD42AB4
Владелец: Почуев Денис Сергеевич
Действителен: с 07.04.2023 до 07.07.2024

Д. С. Почуев