

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

11 ноября 2022 года

г. Липецк

Ф.И.О. финансового управляющего	Почуев Сергей Владимирович
Должник:	Данилова Наталья Владимировна
ИНН/СНИЛС	482413530809/ 035-518-689 68
Категория должника	Банкротство физического лица
Дата и место рождения должника	05.01.1964 года рождения, место рождения: г. Калинин
Почтовый адрес должника	г. Липецк, ул. Неделина, д. 20, кв. 36

Наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве	Арбитражный суд Липецкой области
Номер дела	А36-6882/2022
Дата принятия судебного акта о введении процедуры банкротства	26 сентября 2022 года (резолютивная часть оглашена)
Дата назначения арбитражного управляющего	26 сентября 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	4022 от 03.10.2008 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 01319/2021/8 от 15.12.2021 г. Срок действия с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 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	398020, г. Липецк, ул. Студеновская, 3 А/Я 263

Наличие кредитора ПАО «Почта Банк»- общая сумма денежных обязательств 418 361,01 рублей, подтверждено кредитным договором № 45348962 от 27.07.2019 года, кредитным договором № 49129004 от 04.12.2019 года. Наличие кредитора ПАО Банк «ФК Открытие» - общая сумма денежных обязательств 384 119,75 рублей, подтверждено кредитным договором № 6933RUR902714429 от 19.06.2019 года, кредитным договором № 2714425-ДО-МСК-19 от 19.06.2019 года. Наличие кредитора ПАО «Совкомбанк» - сумма денежных обязательств 46496,65 рублей, подтверждено кредитным договором № 3050232253 от 04.07.2020г года.

Анализ деятельности должника в трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о банкротстве гражданина 09.08.2022 года, показывает, что должник Данилова Наталья Владимировна была трудоустроена в ООО «ВАЛЕО» и ООО «АльтаТранс» и по настоящее время работает (по данным регионального отделения ГУ - Липецкое РО ФСС РФ исх. № 01–17/4808–11525 от 12.10.2022 года, по данным ПФР исх. 4270/05-06/4248 от 06.10.2022 года по данным ИФНС России по Октябрьскому району г. Липецка исх. № 07-08/07001 от 20.10.2022 года).

Месяц	Год			
	2019	2020	2021	2022
Январь	12 569,67 ₽	24 721,04 ₽	24 846,04 ₽	25 346,04 ₽
Февраль	12 000,00 ₽	24 721,04 ₽	24 858,50 ₽	25 346,04 ₽
Март	12 583,00 ₽	24 721,04 ₽	24 846,04 ₽	25 230,91 ₽
Апрель	12 000,00 ₽	24 781,04 ₽	24 846,04 ₽	25 346,04 ₽
Май	17 000,00 ₽	24 751,04 ₽	24 846,04 ₽	25 346,04 ₽
Июнь	17 145,75 ₽	24 751,04 ₽	24 846,04 ₽	27 346,04 ₽
Июль	14 000,00 ₽	24 751,04 ₽	24 846,04 ₽	
Август	17 000,00 ₽	24 751,04 ₽	24 846,04 ₽	
Сентябрь	24 596,04 ₽	24 751,04 ₽	24 846,04 ₽	
Октябрь	24 596,04 ₽	24 751,04 ₽	10 846,04 ₽	
Ноябрь	24 741,79 ₽	24 751,04 ₽	38 736,20 ₽	
Декабрь	24 596,04 ₽	24 751,04 ₽	26 134,23 ₽	
ИТОГО	212 828,33 ₽	296 952,48 ₽	299 343,29 ₽	153 961,11 ₽
Среднемесячный доход:	17 735,69 ₽	24 746,04 ₽	24 945,27 ₽	12 830,09 ₽

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

В течение исследуемого периода должник имел следующие банковские счета:

Наименование банка (кредитной организации)	Местонахождение	Вид и реквизиты счета	Остаток средств на счете
ПАО «Совкомбанк», «Центральный»	633011, Новосибирская область, г. Бердск, ул. Попова, д. 11	Текущий счет 40817810150134792007	0,00 рублей
ПАО «Сбербанк» Липецкое отделение № 8595	398910, г. Липецк, ул. Первомайская, д. 2	Текущий счет 40817810635006508174	0,00 рублей

Наименование банка (кредитной организации)	Местонахождение	Вид и реквизиты счета	Остаток средств на счете
АО «Почта Банк»	107061, г. Москва, Преображенская пл., д. 8	Текущий счет 40817810100450013899	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810800360062308	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810500390378605	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810300191053578	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810600291029801	0,00 рублей
ПАО Банк ФК Открытие	119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, строение 13	Текущий счет 40817810299972714425	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810380003937394	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810199962714425	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810099932714429	0,00 рублей
ПАО РОСБАНК, Московский	125445, г. Москва, ул. Смольная, д. 22, стр. 1	Текущий счет 40817810187920010646	0,00 рублей
АО «Альфа-Банк»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Текущий счет 40817810308410070092	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810008410070091	0,00 рублей

По информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, следует, что зарегистрированного за Даниловой Натальей Владимировной недвижимого имущества нет (исх. № КУВИ-001/2022-198826995 от 11.11.2022 года).

Данилова Н. В. по данным подсистемы ФИС ГИБДД-М МВД России в период с 01.01.2019 года по время проверки по состоянию на 13.10.2022 года имела в собственности автомобиль Ауди-100, 1979 г. в., реализовано

по ДКП б/н от 06.05.2020 года за 50 000 рублей, право собственности прекращено 22.05.2020 года, автомобиль Ауди-А6, 2003 г.в., VIN WAUZZZ4B44N057305, представлен ДКП б/н от 20.05.2019 года, автомобиль реализован за 200 000 рублей (исх. 10/1–5354 от 31.05.2022 года).

Сведениями о наличии, самоходных машин и прицепов, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества должником, финансовый управляющий не располагает (исх. 50-4621И50-4423 от 07.10.2022 года).

Сведениями о наличии маломерных судах, а также информацией, что Даниловой Н. В. осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества, финансовый управляющий не располагает (исх. № ИВ-138-17-637 от 06.10.2022 года).

По данным ФНС России Данилова Н. В. учредителем и/или руководителем каких-либо юридических лиц не является (исх. № 06–04/20366 от 11.10.2022 года).

По данным регионального отделения ГУ - Липецкое РО ФСС РФ за счет средств обязательного социального страхования в пользу Даниловой Натальи Владимировны на случай временной нетрудоспособности производились выплаты (исх. № 01–17/4808–11525 от 12.10.2022 года).

Согласно действующим региональным базам данных Данилова Наталья Владимировна является получателем пенсии по старости по линии ПФР по Липецкой области (исх. № 4270/05-06/4248 от 06.10.2022 года).

Из ИФНС России в Октябрьском районе г. Липецка данные об открытых на имя должника счетах в кредитных организациях не поступали.

Из Управления Росгвардии по Липецкой области получен отказ на предоставление запрошенной информации о зарегистрированном оружии на имя Даниловой Н. В. (исх. № 2116/9-1998 от 29.10.2022 года).

По сведениям, полученным от ОГУП «Липецкоблтехинвентаризация», Даниловой Н. В. до 31.12.1998 года на праве собственности принадлежал жилой дом, расположенный по адресу: г. Липецк, ул. Угловая, д. 11, доля 1/3, (исх. № 4815 от 10.10.2022 года).

Гражданка Данилова Наталья Владимировна в браке не состоит.

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

Причиной образования задолженности Даниловой Натальи Владимировны 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 09.08.2022 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 Даниловой Натальи Владимировны, 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 2018 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 Даниловой Натальи Владимировны.

Финансовый управляющий

С. В. Почуев