

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

02 июня 2023 года

г. Липецк

Ф.И.О. финансового управляющего	Почуев Денис Сергеевич
Должник:	Косых Игорь Алексеевич
ИНН/СНИЛС	482402401015/ 044-313-387 26
Категория должника	Банкротство физического лица
Дата и место рождения должника	09.03.1970 года рождения, место рождения: г. Липецк
Почтовый адрес должника	г. Липецк, пр-кт им. 60-летия СССР, д. 11, кв. 32

Наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве	Арбитражный суд Липецкой области
Номер дела	A36-9975/2021
Дата принятия судебного акта о введении процедуры банкротства	06 февраля 2023 года (резолютивная часть оглашена)
Дата назначения арбитражного управляющего	06 февраля 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 ФНС России в лице ИФНС по Октябрьскому району г. Липецка- сумма денежных обязательств 928 581,71 рублей, подтверждено решением Арбитражного суда Липецкой области по делу №А36-9975/2021 от 17.02.2023 года.

Анализ деятельности должника в трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о банкротстве гражданина 18.11.2021 года, показывает, что должник Косых Игорь Алексеевич доходов не имел. (исх. №СЗ-48-20/19212 от 09.03.2023 года).

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	Остаток средств на счете
АО «Почта Банк»	107061, г. Москва, Преображенская пл. д. 8	Счет 40817810000370885443	8,69 рублей
		Счет 40817810900473218444	0,00 рублей
		Счет 40817810400270772971	0,00 рублей
ПАО «Сбербанк»	398910, г. Липецк, ул. Первомайская, д. 2	Счет карты 40817810235001190851	0,00 рублей
		Сберегательный счет 40817810335007568808	0,00 рублей

1. По информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, следует, что Косых Игорь Алексеевич в собственности имеет следующее недвижимое имущество:

- 1) жилое помещение, расположенное по адресу: Липецкая область, г. Липецк, Октябрьский, ул. Жуковского, д. 30, кв. 57, площадью 41,9 кв.м., общая долевая собственность, доля в праве 1/4, кадастровый номер: 48:20:0042004:497;
- 2) жилое здание, расположенное по адресу: Липецкая область, г. Липецк, пер. Моторный 2-й, д. 15, площадью 98,4 кв.м., общая долевая собственность, доля в праве 1/8, кадастровый номер: 48:20:0041107:56;
- 3) Земельный участок, расположенный по адресу: Местоположение установлено относительно ориентира, расположенного в границах участка. Почтовый адрес ориентира: Липецкая обл., р-н Грязинский, с/п Фашевский сельсовет, садоводческое товарищество "Тракторостроитель-5", ул. Осенняя, участок №9., площадью 600 кв.м., общая долевая собственность, доля в праве 1/2, кадастровый номер: 48:02:1020701:330.

Согласно выписке из Единого государственного реестра недвижимости о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости (исх. КУВИ-001/2023-42818286 от 20.02.2023 года).

2. Косых Игорь Алексеевич по данным подсистемы ФИС ГИБДД-М МВД России по состоянию на 03.03.2023 года в собственности имеет:

- 1) Прицеп ГKB-8350, государственный регистрационный знак: AC8528, 1982 года выпуска;
- 2) Автомобиль КАМАЗ-54115-15, VIN XTC54115R52241633, государственный регистрационный знак: E085OT48, 2005 года выпуска;

- 3) Полуприцеп МАЗ-938660043, VIN Y3M93866070007645, государственный регистрационный знак: AE044748, 2007 года выпуска;
- 4) Полуприцеп МАЗ-938660-043, VIN Y3M93866070007872, государственный регистрационный знак: AE1404, 2007 года выпуска;
- 5) Автомобиль МАЗ-5516052130024, VIN Y3M55160540002899, государственный регистрационный знак: E044CB48, 2004 года выпуска;
- 6) Автомобиль МАЗ, VIN Y3M6440A580000111, государственный регистрационный знак: H020AY48, 2008 года выпуска;
- 7) Полуприцеп ШМИТЦ-S01, VIN WSM00000003035669, государственный регистрационный знак: AE7408748, 2006 года выпуска;
- 8) Полуприцеп ШМИТЦ-S01, VIN WSM00000003039547, государственный регистрационный знак: AK541948, 2007 года выпуска;
- 9) Прицеп МЗСА-81771С, VIN X438177CE0025558, государственный регистрационный знак: AK570048, 2014 года выпуска;
- 10) Полуприцеп МАЗ-938660-043, VIN Y3M93866270009218, государственный регистрационный знак: AE220748, 2007 года выпуска;
- 11) Автомобиль МАЗ БЕЗ МОДЕЛИ, VIN Y3M5432A580000125, государственный регистрационный знак: E466XX48, 2007 года выпуска.

в период с 01.01.2018 года были отчуждены следующие АМТС:

- 1) ДКП от 04.07.2019 года, отчуждаемое имущество, а/м МАЗ VIN Y3M63030550000558, г/н C043TB48;
- 2) ДКП от 26.06.2019 года, отчуждаемое имущество, а/м ЛАДА 212140 VIN ХТА212140C2067152 г/н H939PP48;
- 3) ДКП от 04.07.2019 года, отчуждаемое имущество, а/м МАЗ Y3M64220560001721, г/н E026CB48;
- 4) ДКП от 22.01.2019 года, отчуждаемое имущество, а/м МАЗ Y3M93866080008707, г/н AE2714;
- 5) ДКП от 04.08.2020 года, отчуждаемое имущество, а/м ИНФИНИТИ FX-37 JN1TCNS51U0440680, г/н H787KX48;
- 6) ДКП от 22.01.2019 года, отчуждаемое имущество, а/м КАМАЗ VIN ХТС651163B1232546 г/н H044TY48;
- 7) ДКП от 27.10.2020 года, отчуждаемое имущество, а/м ТОЙОТА ЛЕНД-КРАУЗЕР VIN JTMHV05JX04076940 г/н H048XA48;
- 8) ДКП от 27.10.2020 года, отчуждаемое имущество, а/м ТОЙОТА РАВ-4 VIN JTMDFRE50D030287 г/н A080CM48;
- 9) ДКП от 11.08.2020 года, отчуждаемое имущество, а/м МАЗ Y3M5440A5C0003184, г/н M799MC48;

По данным УМВД России по Липецкой области (исх. 10/1–2216 от 07.03.2023 года).

3. По данным ГУ МЧС России по Липецкой области за Косых И. А. маломерные суда не зарегистрированы, информацией о том, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества, финансовый управляющий не располагает (исх. ИВ-138-17-564 от 09.03.2023 года).
4. Сведениями о наличии, самоходных машин и прицепов, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества должником за период с 01.11.2018 года по 03.03.2023 года, финансовый управляющий не располагает (исх. 50-138И50-902 от 03.03.2023 года).

5. За период с 01.11.2018 года по 28.02.2023 года гражданину Косых Игорю Алексеевичу пособия не назначались и не выплачивались, также Косых И. А. не является получателем ежемесячных страховых выплат (исх. № СЗ-48-20/19488 от 09.03.2023 года).
6. Согласно действующим региональным базам данных Косых И. А. получателем пенсии по линии ОСФР по Липецкой области не значится. Гражданин Косых И. А. являлся индивидуальным предпринимателем, самостоятельно уплачивающим страховые взносы за себя. Дата постановки на учет 08.02.2008 года, дата снятия с учета 04.12.2021 года (исх. №СЗ-48-20/19212 от 09.03.2023 года).
7. По данным ФНС России Косых И. А. долей в уставных капиталах юридических лиц не имеет (исх. № 31-22/03921дсп от 28.03.2023 года).
8. Сведениями об объектах недвижимости, принадлежащих на праве собственности, а также сделок по отчуждению имущества за период до 31.12.1998 года в отношении Косых И. А. финансовый управляющий не располагает (исх. № 1046 от 06.03.2023 года).
9. Сведениями о зарегистрированных правах на воздушные суда и сделок с ними, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества, финансовый управляющий не располагает. (исх—01УПР-378 от 28.04.2023 года).
10. Финансовый управляющий не располагает сведениями, что должником реализовывались драгоценности и предметы антиквариата.
11. Из Управления Росгвардии по Липецкой области получен отказ на предоставление запрошенной информации о зарегистрированном оружии на имя Косых И. А. (исх. № 2116/9-347 от 03.03.2023 года).
12. На имя супруги гражданина-банкрота Косых Игоря Алексеевича Косых Юлию Александровну зарегистрированы следующие АМТС, приобретенные в браке:
 - 1) Автомобиль KIA RIO, VIN Z94C251BBMR150052, 2021 г. в., цвет кузова: черный;
 - 2) Автомобиль KIA CEED, VIN XWEN2516BM0013509, 2021 г. в., цвет кузова: белый;
 - 3) Автомобиль KIA OPTIMA, VIN XWEGU413BL0015054, 2019 г. в., цвет кузова: серый;
 - 4) Автомобиль MAZ 5440A5-370-031, VIN Y3M5440A5C0003184, государственный регистрационный знак M799MC48;

По данным УМВД России по Липецкой области (исх. № 1096 от 30.03.2023 года, исх. №10/З-901 от 19.05.2023 года).

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

Причиной образования задолженности Косых Игорем Алексеевичем 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 уполномоченного органа о признании Косых Игоря Алексеевича банкротом было подано в Арбитражный суд Липецкой области 18.11.2021 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 выявлены следующие подозрительные сделки:

- 1) Сделка по отчуждению имущества а/м МАЗ VIN Y3M63030550000558, г/н C043TB48 по ДКП от 04.07.2019 года;
- 2) Сделка по отчуждению имущества а/м ЛАДА 212140 VIN ХТА212140С2067152 г/н Н939РР48 по ДКП от 26.06.2019 года;
- 3) Сделка по отчуждению имущества а/м МАЗ Y3M64220560001721, г/н E026CB48 по ДКП от 04.07.2019 года;
- 4) Сделка по отчуждению имущества, полуприцеп МАЗ Y3M93866080008707, г/н AE2714 по ДКП от 22.01.2019 года;
- 5) Сделка по отчуждению имущества а/м ИНФИНИТИ FX-37 JN1TCNS51U0440680, г/н H787KX48 по ДКП от 04.08.2020 года;
- 6) Сделка по отчуждению имущества а/м КАМАЗ VIN ХТС651163В1232546 г/н H044ТУ48 по ДКП от 22.01.2019 года;
- 7) Сделка по отчуждению имущества а/м ТОЙОТА ЛЕНД-КРАУЗЕР VIN JTMHV05JX04076940 г/н H048ХА48 по ДКП от 27.10.2020 года;
- 8) Сделка по отчуждению имущества а/м МАЗ Y3M5440A5C0003184, г/н M799MC48 по ДКП от 11.08.2020 года.

Согласно выпискам по банковским счетам гражданина-банкрота указанные сделки были совершены без встречного исполнения.

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.

По данным УФССП России по Липецкой области в период совершения вышеуказанных сделок, ряд исполнительных производств в отношении Косых И. А. оканчивались приставами на основании п. 4 ч. 1 ст. 46 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

По состоянию на 03.03.2023 года по данным подсистемы ФИС ГИБДД-М МВД России в собственности гр. Косых И. А. находится 11 (Одиннадцать) АМТС.

В результате проведенного анализа финансовым управляющим выявлены сделки Косых И. А., **возможно, 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).

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 Косых Игоря Алексеевича.

Финансовый управляющий

Д. С. Почуев