

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

30 июня 2022 года

г. Липецк

Ф.И.О. финансового управляющего	Почуев Денис Сергеевич
Должник:	Крюкова Светлана Александра
ИНН/СНИЛС	482407404404/ 040-156-340 03
Категория должника	Банкротство физического лица
Дата и место рождения должника	14.03.1966 года рождения, место рождения: с. Братолюбовка Ромненского района Амурской области
Почтовый адрес должника	г. Липецк, пр. Победы, д. 91, к. А, кв. 97

Наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве	Арбитражный суд Липецкой области
Номер дела	А36-10065/2020
Дата принятия судебного акта о введении процедуры банкротства	04 мая 2022 года (резолютивная часть оглашена)
Дата назначения арбитражного управляющего	04 мая 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	ООО «Страховая компания «Арсеналь» Место нахождения: 111020, г. Москва, 2-я улица Синичкина, д. 9а, строение 10 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	77–20/ТРЛ16/003993 от 26.08.2020 г. Срок действия с 06.09.2020 г. по 05.09.2021 г. АУ 00213/2021/8 от 12.08.2018 г. Срок действия с 06.09.2021 г. по 05.09.2022 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	398059, г. Липецк, ул. Неделина, 31-А, А/Я 154

Наличие кредитора ПАО «Сбербанк» - сумма денежных обязательств 238 799,77 рублей, подтверждено кредитным договором № 0043-Р-8458884450 от 03.07.2017 года. Наличие кредитора АО «Банк Русский стандарт» - сумма денежных обязательств 6 171,53 рублей, подтверждено кредитным договором № 122147606 от 19.11.2018 года. Наличие кредитора ПАО «Почта Банк» - общая сумма денежных обязательств 148 654,06 рублей, подтверждено кредитным договором № 30877832 от 06.04.2018 года, кредитным договором № 19143582 от 17.02.2017 года. Наличие кредитора АО «Тинькофф Банк» - сумма денежных обязательств 110 000 рублей, подтверждено кредитным договором № 30877832 от 06.04.2018 года, кредитным договором № 248–653781.

Анализ деятельности должника в трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о банкротстве гражданина 23.12.2020 года, показывает, что должник Крюкова Светлана Александровна была трудоустроена в ООО «Строитель» в период май-август 2017 года, в период октябрь-ноябрь 2017 года, июнь-декабрь 2018 год, ИП Фокин Юрий Аинович в период июнь-ноябрь 2019 года (по данным ФНС России исх. № 07–08/04118 от 02.06.2022 года, по данным ПФР исх. № 4270/01-11/15139 от 25.05.2022 года).

Месяц	Год		
	2017	2018	2019
Январь			
Февраль			
Март			
Апрель			
Май	11 000,00 Р		
Июнь	11 000,00 Р	10 604,85 Р	14 000,00 Р
Июль	11 000,00 Р	11 163,00 Р	14 000,00 Р
Август	7 174,00 Р	11 163,00 Р	14 000,00 Р
Сентябрь		11 163,00 Р	14 000,00 Р
Октябрь	11 000,00 Р	11 163,00 Р	14 000,00 Р
Ноябрь	11 000,00 Р	11 163,00 Р	14 000,00 Р
Декабрь		11 163,00 Р	
ИТОГО	62 174,00 Р	77 582,85 Р	84 000,00 Р
Среднемесячный доход:	5 181,17 Р	6 465,24 Р	7 000,00 Р

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
АО «Банк Русский Стандарт»	105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д.36	Счет 40817810000096466562	0,00 рублей
		Счет 42301810800996466509	0,00 рублей
		Счет 40817810000996466510	Закрит 19.01.2020 года
АО «Почта Банк»	107061, г. Москва, Преображенская пл. д. 8	Счет 40817810600470204748	0,00 рублей

По информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, следует, что Крюкова Светлана Александровна недвижимого имущества в собственности не имеет (исх. № КУВИ-001/2022-74658189 от 18.06.2022 года, исх. № КУВИ-001/2022-104003610 от 26.06.2022 года).

Крюкова Светлана Александровна по данным подсистемы ФИС ГИБДД-М МВД России в период с 01.01.2017 года по время проверки по состоянию на 30.05.2022 года АМТС в собственности не имела, регистрационные действия не осуществлялись (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. 50-2350И50-2262 от 30.05.2022 года, исх. 50-2386И50-2225 от 26.05.2022 года).

По данным ФНС России Крюкова С. А. учредителем и/или руководителем каких-либо юридических лиц не является (исх. № 06–04/11322 от 27.05.2022 года, исх. № 06–04/11313 от 27.05.2022 года, исх. № 4270/01-11/15264 от 27.05.2022 года).

Сведениями о наличии маломерных судах, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества, финансовый управляющий не располагает (исх. № ИВ-138-2792 от 31.05.2022 года).

Крюкова С. А. не является получателем ежемесячных страховых выплат, также не является страхователем регионального отделения ГУ - Липецкое РО ФСС РФ (исх. № 01–17/4808–5965 от 30.05.2022 года).

Сведениями об объектах недвижимости, принадлежащих на праве собственности, а также сделок по отчуждению имущества за период до 31.12.1998 года в отношении Крюковой С. А. финансовый управляющий не располагает (исх. № 2242 от 30.05.2022 года).

Согласно действующим региональным базам данных Крюкова С. А. получателем пенсии (иных выплат) по линии ПФР по Липецкой области не значится (исх. № 4270/01-11/15139 от 25.05.2022 года, исх. № 4270/01-11/15264 от 27.05.2022 года).

Из Управления Росгвардии по Липецкой области получен отказ на предоставление запрошенной информации о зарегистрированном оружии на имя Крюковой С. А. (исх. № 2116/9-695 от 31.05.2022 года).

Гражданка Крюкова Светлана Александровна с 17.02.1990 года состоит в браке с гражданином Крюковым Анатолием Ивановичем.

По информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, следует, что Крюкову Анатолию Ивановичу на праве собственности принадлежит жилое помещение (квартира), расположенное по адресу: Липецкая область, г. Липецк, пр-кт. Победы, д. 91А, кв. 97, Ограничение права: Ипотека в силу закона. Договору продажи квартиры от 22.10.1996 года, заключенным между АОЗТ «СУ-11» и Крюковым А. И. (исх. № КУВИ-001/2022-82218669 от 31 мая 2022 года).

На имя Крюкова Анатолия Ивановича зарегистрировано транспортное средство – легковой автомобиль HYUNDAI SOLARIS 2013 г.в. VIN Z94CT41CADR255982, цвет серебристый, финансовому управляющему представлен паспорт транспортного средства 78 НУ 211281.

Сведениями о наличии маломерных судах, а также информацией, что Крюковым А. И. – супругом гражданки-банкрота Крюковой С. А. осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества, финансовый управляющий не располагает (исх. № ИВ-138-3040 от 15.06.2022 года).

Сведениями об объектах недвижимости, принадлежащих на праве собственности, а также сделок по отчуждению имущества за период до 31.12.1998 года в отношении супруга гражданки Крюковой Светланы Александровны – Крюкова А. И. финансовый управляющий не располагает (исх. № 411 от 21.06.2022 года).

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

Причиной образования задолженности Крюковой Светланы Александровны 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 23.12.2020 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 Крюковой Светланы Александровны, 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 у Крюковой Светланы Александровны.

Финансовый управляющий



Д. С. Почуев