

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

20 февраля 2024 года

г. Липецк

Ф.И.О. финансового управляющего	Почуев Денис Сергеевич
Должник:	Сафонова Любовь Ивановна
ИНН/СНИЛС	481502101341/ 107-762-239 58
Категория должника	Банкротство физического лица
Дата и место рождения должника	01.04.1954 года рождения, место рождения: с. Озерки Тербунского района Липецкой области
Почтовый адрес должника	Липецкая область, Тербунский район, с. Большая Поляна, ул. Почтовая, д. 39

Наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве	Арбитражный суд Липецкой области
Номер дела	A36-7925/2023
Дата принятия судебного акта о введении процедуры банкротства	05 декабря 2023 года (резолютивная часть оглашена)
Дата назначения арбитражного управляющего	05 декабря 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	АО «Д2 Страхование», место нахождения: 630099, г Новосибирск, Депутатская ул., д. 2, помещ. 1
Номер договора страхования, дата его заключения и срок действия	Arbitr-3980975400-6B421 от 17.08.2023 г. Срок действия с 06.09.2023 г. по 05.09.2024 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 Ломакиной Валентины Васильевны - сумма денежных обязательств 533 450,00 рублей, подтверждено договором займа от 31.01.2022 года, Решением Правобережного районного суда г. Липецка от 05.07.2023 года по делу № 2–1879/2023.

Анализ деятельности должника в трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о банкротстве гражданина 14.09.2023 года, показывает, что должник Сафонова Любовь Ивановна является получателем страховой пенсии по старости с 24.09.2009 года по настоящее время в размере 14 002,26 рублей, также в период с 09.2020 по 12.2023 года в ОСФР по Липецкой области страхователем Сельскохозяйственный снабженческо-сбытовой потребительский кооператив «Семейный» представлены данные о сведения для включения в индивидуальный лицевой счет исх. № ЮО-48-20/889-К от 12.01.2024 года, исх. № ЮО-48-20/891-К от 12.01.2024 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	Сумма остатка на счете
ПАО «Сбербанк» Липецкое отделение №8593	398910, г. Липецк, ул. Первомайская, д.2	Текущий счет 42306810635030118382	0,00 рублей

По информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, следует, что Сафонова Любовь Ивановна имеет в собственности следующее недвижимое имущество: Здание жилое (жилой дом), кадастровый номер 48:15:0420203:184, площадь 311,3 кв. м., местоположение: Липецкая область, р-н. Тербунский, с. Большая Поляна, Большеполянский, ул. Почтовая, д. 39, земельный участок, кадастровый номер 48:15:0420308:23, для ведения личного подсобного хозяйства, местоположение: местоположение установлено относительно ориентира, расположенного в границах участка. Почтовый адрес ориентира: Липецкая обл., р-н Тербунский, с/п Большеполянский, площадь 3000 кв. м. (исх. № КУВИ-001/2024-46773585 от 16.02.2024 года).

Сафонова Любовь Ивановна по данным подсистемы ФИС ГИБДД-М МВД России по состоянию на 12.01.2024 года в период с 01.01.2020 года по время проверки в собственности АМТС не имела, регистрационные действия не проводились. В настоящее время автотранспортных средств в собственности не имеет (исх. 3/247700633248 от 13.01.2024 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 12.02.2024 года (электронный документ), исх. №50-180И50-188 от 16.01.2024 года).

Сведениями о наличии маломерных судах, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества, финансовый управляющий не располагает (исх. ИВ-138-17-65 от 15.01.2024 года).

Сафонова Л. И не является получателем ежемесячных страховых выплат, не является страхователем, является получателем пенсии по линии ОСФР Липецкой области (исх. № ЮО-48-20/889-К от 12.01.2024 года, исх. № ЮО-48-20/891-К от 12.01.2024 года).

Сведения об объектах недвижимости, принадлежащих на праве собственности, а также сделок по отчуждению имущества за период до 31.12.1998 года в отношении Сафоновой Любови Ивановны финансовому управляющему не поступали, запрошены повторно.

По данным ФНС России Сафонов Л. И. 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 Сафоновой Л. И. (исх. № 211/9-98 от 23.01.2024 года).

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

Причиной образования задолженности Сафоновой Любови Ивановны 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 14.09.2023 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 Сафоновой Любови Ивановны, 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 Сафоновой Любови Ивановны.

Финансовый управляющий

Д. С. Почуев