

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

16 августа 2023 года

г. Липецк

Ф.И.О. финансового управляющего	Почуев Денис Сергеевич
Должник:	Зернова Дарья Михайловна
ИНН/СНИЛС	481694593260/ 108-498-094 87
Категория должника	Банкротство физического лица
Дата и место рождения должника	03.08.1989 года рождения, место рождения: гор. Мурманск
Почтовый адрес должника	399350, Липецкая область, Усманский район, с. Никольское, ул. Ленина, д. 41

Наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве	Арбитражный суд Липецкой области
Номер дела	А36-4220/2023
Дата принятия судебного акта о введении процедуры банкротства	27 июня 2023 года (резолютивная часть оглашена)
Дата назначения арбитражного управляющего	27 июня 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 31.08.2022 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 Сбербанк – общая сумма денежных обязательств 466 766,30 рублей, подтверждено кредитным договором № 739056 от 13.11.2021 года, кредитным договором № ЕСМС5359 от 06.04.2021 года. Наличие кредитора АО Тинькофф банк – сумма денежных обязательств 193189,84 рублей, подтверждено кредитным договором № 0298228248 от 31.03.2018 года. Наличие кредитора АО Альфа-Банк – сумма денежных обязательств 21713,40 рублей, подтверждено кредитным договором №

FOLOR320S22051218249 от 13.05.2022 года. Наличие кредитора ООО МФК Займ онлайн – сумма денежных обязательств 14471,40 рублей, подтверждено кредитным договором № 11-9348652-2022 от 06.03.2019 года. Наличие кредитора ООО «АйДи Коллект» – сумма денежных обязательств 14880,00 рублей, подтверждено кредитным договором № 1903040300 от 19.05.2022 года. Наличие кредитора ООО «МБА Финансы» – сумма денежных обязательств 18280,84 рублей, подтверждено кредитным договором № 41750828349 от 30.05.2018 года. Наличие кредитора ООО МФК «Саммит» – сумма денежных обязательств 19400,00 рублей, подтверждено кредитным договором № 003 83 7 2210210191 от 21.10.2022 года. Наличие кредитора ООО МФК «Займер» – сумма денежных обязательств 19000,00 рублей, подтверждено кредитным договором № 17734771 от 12.08.2022 года. Наличие кредитора (ООО МКК «Каппадокия») ООО «Ситиус» – сумма денежных обязательств 12500,00 рублей, подтверждено кредитным договором № 3553267 от 09.11.2022 года. Наличие кредитора ООО «Микрокредитная компания универсального финансирования» – сумма денежных обязательств 16163,00 рублей, подтверждено кредитным договором № УФ-909/2988253 от 12.07.2022 года. Наличие кредитора ООО МФК «Мани Мен» – сумма денежных обязательств 23071,28 рублей, подтверждено кредитным договором № 18237554 от 27.07.2022 года. Наличие кредитора ООО МКК «КапиталЪ-НТ» – сумма денежных обязательств 19400,00 рублей, подтверждено кредитным договором № 3468604 от 27.07.2022 года. Наличие кредитора ООО МКК «Срочно деньги» – сумма денежных обязательств 29500,00 рублей, подтверждено кредитным договором № 3574811 от 27.07.2022 года. Наличие кредитора (ООО МФК «Центр Финансовой Поддержки») ООО «Финансовый омбудсмен» – сумма денежных обязательств 37500,00 рублей, подтверждено кредитным договором № Z421597051102 от 09.10.2022 года. Наличие кредитора (ООО МКК «Веритас») АО «ЦДУ» – сумма денежных обязательств 21293,00 рублей, подтверждено кредитным договором № 6654218001 от 11.08.2022 года. Наличие кредитора (ООО МКК «Макро») ООО ЦДУ Инвест – сумма денежных обязательств 21463,00 рублей, подтверждено кредитным договором № 5029774001 от 14.07.2022 года. Наличие кредитора ООО МКК «Русинтерфинанс» – сумма денежных обязательств 30000,00 рублей, подтверждено кредитным договором № 25108293 от 11.11.2022 года. Наличие кредитора ООО МФК «Быстроденьги» – сумма денежных обязательств 30137,64 рублей, подтверждено кредитным договором № 1–220924-114689-1 от 24.09.2022 года. Наличие кредитора (ООО МКК «Академическая») ООО «Право Онлайн» – сумма денежных обязательств 6870,92 рублей, подтверждено кредитным договором № 82403596 от 11.11.2022 года.

Анализ деятельности должника в трехлетний период, предшествующий дате подачи заявления о банкротстве гражданина 22.05.2023 года, показывает, что должник Зернова Дарья Михайловна в период сентябрь 2021 года – декабрь 2021 года была трудоустроена в ООО Вайлдерриз (ИНН 7721546864), в период январь 2022 года – февраль 2022 года была трудоустроена в ООО Агроторг (7825706086), в период декабрь 2019 года – июнь 2023 года трудоустроена в ПАО «Ростелеком» (ИНН 7707049388) (по данным УФНС России по Липецкой области исх. № 31-22/09023дсп от 26 июля 2023 года, ОСФР по Липецкой области исх. 48-20/62750-К от 20.07.2023 года, справках состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход за 2021 - 2022 года).

Таблица 1.

Месяц	Год				
	2019	2020	2021	2022	2023
Январь		50,00 Р	50,00 Р	3 465,00 Р	12 431,33 Р
Февраль		50,00 Р	50,00 Р	8 636,86 Р	41 650,54 Р
Март		50,00 Р	50,00 Р	29 477,04 Р	34 110,30 Р
Апрель		50,00 Р	50,00 Р	42 991,00 Р	
Май		50,00 Р	50,00 Р	12 187,50 Р	

Июнь		50,00 ₽	32 661,86 ₽		
Июль		50,00 ₽		4 000,00 ₽	
Август		50,00 ₽		10 210,00 ₽	
Сентябрь		50,00 ₽		25 904,05 ₽	
Октябрь		50,00 ₽	41 262,36 ₽	46 412,58 ₽	
Ноябрь		50,00 ₽	36 145,96 ₽	34 115,05 ₽	
Декабрь	6 304,03 ₽	50,00 ₽	22 038,80 ₽	66 829,29 ₽	
ИТОГО	6 304,03 ₽	600,00 ₽	132 358,98 ₽	284 228,37 ₽	88 192,17 ₽
Среднемесячный доход	525,34 ₽	50,00 ₽	11 029,92 ₽	23 685,70 ₽	7 349,35 ₽

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
ООО НКО «Мобильная карта»	195112, г. Санкт-Петербург, пр-кт Малоохтинский, дом 64, литера Б, этаж 8, помещение 23Н	ЭСП, не являющееся корпоративным 222-9205443437	0,00 рублей
ПАО «Сбербанк России», Центрально-Черноземный банк	394006, г. Воронеж, ул. 9 января, д. 28	Текущий счет 40817810013021903908	0,00 рублей
АО «Тинькофф Банк»	127287, г. Москва, ул. 2-я Хутурская, дом 38А, стр. 26	Текущий счет 40817810900020074531	0,00 рублей
ООО «ХКФ Банк»	125040, г. Москва, ул. Правды, д. 8, корпус 1	Расчетный счет 42301810740670194848	Закрит 26.06.2019 года
ООО НКО «ПэйПал РУ»	125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10	ЭСП, не являющееся корпоративным 1907980763302322294	0,00 рублей
АО «Почта Банк»	107061, г. Москва, Преображенская пл. д. 8	Текущий счет 40817810300370616781	0,00 рублей

Наименование банка (кредитной организации)	Местонахождение	Вид и реквизиты счета	Сумма остатка на счете
		Текущий счет 40817810600460280552	0,00 рублей
ПАО «Сбербанк Росси», Липецкое отделение № 8593	398910, г. Липецк, ул. Первомайская, д. 2	Счет по вкладу 40817810735001593657	0,00 рублей
		Счет по вкладу 40817810535003961445	0,00 рублей
		Счет по вкладу 40817810135006504788	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810735006550530	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810735001723870	0,00 рублей
АО «Альфа-Банк»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Текущий счет 40817810205751681816	0,00 рублей
		Текущий счет 40817810805600600209	0,00 рублей

По информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, следует, что Зернова Дарья Михайловна недвижимого имущества в собственности не имеет (исх. № КУВИ-001/2023-170783131 от 26 июля 2023 года).

Зернова Дарья Михайловна по данным подсистемы ФИС ГИБДД-М МВД России по состоянию на 13.07.2023 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. 10/1–7157 от 14.07.2023 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 04.07.2023 года (электронный документ)).

Сведениями о наличии маломерных судах, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества, финансовый управляющий не располагает (исх. ИВ-138-17-2132 от 14.07.2023 года).

Зернова Д. М. не является получателем ежемесячных страховых выплат, также не является страхователем, получателем пенсии и иных выплат по линии ОСФР Липецкой области не значится (исх. № СЗ-48-20/62750-К от 20.07.2023 года, исх. № СЗ-48-20/63073-К от 21.07.2023 года).

Сведениями об объектах недвижимости, принадлежащих на праве собственности, а также сделок по отчуждению имущества за период до 31.12.1998 года в отношении Зерновой Д. М.. финансовый управляющий не располагает (по данным ОГУП «Липецкоблтехинвентаризация» исх. № 3719 от 03.07.2023 года).

По данным ФНС России Зернова Д. М. учредителем и/или руководителем каких-либо юридических лиц не является (исх. № 31-22/028740 от 26.07.2023 года, 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 Зерновой Д. М. (исх. № 211/9-1205 от 24.07.2023 года).

Гражданка Зернова Дарья Михайловна в период с 22 августа 2015 года по 15 ноября 2022 года состояла в браке с гр. Зерновым Андреем Валентиновичем 28.04.1975 г.р. (свидетельство о заключении брака I-РД № 701402 от 22.08.2015 года, Правобережный отдел ЗАГС администрации города Липецка, запись акта № 314). Брак расторгнут решением мирового судьи от 12 октября 2022 года, Воловский судебный участок Тербунского судебного района Липецкой области, выдано Свидетельство о расторжении брака серии I-РД № 765976, 94800005 Правобережный отдел ЗАГС администрации города Липецка, запись акта № 130229480000500393001 от 25.11.2022 года.

На иждивении Зерновой Дарьи Михайловны находится несовершеннолетняя Зернова Александра Андреевна 19.06.2018 года рождения (свидетельство о рождении I-РД 883665 от 29.06.2018 года, Правобережный отдел управления записи актов гражданского состояния администрации города Липецка, запись акта № 793).

По информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих регистрацию прав на недвижимое имущество, следует, что Зернов Андрей Валентинович имел в собственности следующее недвижимое имущество: земельный участок по адресу: Липецкая область, г. Липецк, ул. Имени XX Партсъезда, 91, кадастровый номер: 48:20:0020511:22, жилой дом по адресу: Липецкая область, г. Липецк, ул. Имени XX Партсъезда, 91, кадастровый номер: 48:20:0020511:130, - указанное недвижимое имущество являлось личной собственностью гр. Зернова Андрея Валентиновича до брака на основании договора дарения от 05 сентября 2013 года. Указанное недвижимое имущество было реализовано гр. Зерновым А. В. по договору купли-продажи от 27.06.2018 года (денежные средства от продаж поступили на банковский счет), 06 август 2018 года гр. Зернов А. В. приобрел недвижимость: земельный участок по адресу: Российская Федерация, Липецкая обл., Воловский м р-н, с.п. Захаровский с/с, д. Натальевка, ул. Заречная, з/у 27/1, кадастровый номер: 48:01:0990104:26, земельный участок по адресу: Российская Федерация, Липецкая обл., р-н Воловский, с/п. Захаровский с/с, д. Натальевка, ул. Заречная, д. 27, кадастровый номер: 48:01:0990104:27, жилой дом по адресу: Липецкая обл., Воловский м р-н, с.п. Захаровский с/с, д. Натальевка, ул. Заречная, з/у 27/1, кадастровый номер: 48:01:0990104:61 (ППК «Роскадастр» исх. № 04369/23 от 14.08.2023 года, договор дарения от 05.09.2013 года, договор купли-продажи от 27.06.2018 года, договор купли-продажи от 06.08.2018 года, выписки банковские, указанные сделки финансовым управляющим признаны как исполненные личными средствами гр. Зернова А. В. руководствуясь выводами определения ВС РФ от 22.09.2020 года № 41-КГ20-10-К4)

Сведениями о наличии самоходных машин и прицепов, а также информацией, что осуществлялись сделки по отчуждению такого имущества бывшим супругом гражданки-должника Зерновой Д. М. Зерновым Андреем Валентиновичем, финансовый управляющий не располагает (исх. № 50-3562И50-3554 от 14.08.2023 года).

По данным МВД России по состоянию на 19.08.2023 года на имя бывшего супруга гражданки-должника Зерновой Д. М. Зернова Андрея Валентиновича зарегистрирован автомобиль ГАЗ, VIN X96330232C0742632? Автомобиль приобретен 09.12.2011 года, то есть до брака с гражданкой Зерновой Д. М. (исх. 10/1–8378 от 22.08.2023 года).

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

Причиной образования задолженности Зерновой Дарьи Михайловны 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 22.05.2023 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 Зерновой Дарьи Михайловны, 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 2020 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 Зерновой Дарьи Михайловны.

Финансовый управляющий

Д. С. Почуев