

22.01.2021

*Отчет о ходе процедуры  
реструктуризации  
долгов гражданина  
Малыхина Сергея  
Васильевича*

Финансовый управляющий  
Коптяева Дарья Павловна

ГОРОД БЕЛГОРОД

## 1. Официальная информация

Дата и место составления отчета	<b>22 января 2021 года, г. Белгород</b>
ФИО финансового управляющего	Коптяева Дарья Павловна
Судебные акты	<b>Определение Арбитражного суда Курской области по делу №А35-5787/2020 от 01 октября 2020 года (резолютивная часть объявлена 30.09.2020 года)</b>
ИНН финансового управляющего	312327679854
СНИЛС финансового управляющего	122-078-831 36
ФИО Должника	<b>Малыхин Сергей Васильевич</b>
Дата и место рождения должника	<b>26.05.1971 г.р., с. Ольховатка Ивнянского р-на Белгородской обл.</b>
Адрес регистрации Должника	<b>306242, Курская обл., Обоянский р-н, х. Пересыпь, ул. Тополевая</b>
Ранее присвоенная фамилия, имя, отчество	—
СНИЛС Должника	<b>038-902-554 70</b>
ИНН Должника	<b>461601267384</b>
Организационно - правовая форма	<b>физическое лицо</b>
Данные о саморегулируемой организации	СРО ААУ «Евросиб» ОГРН 1050204056319, ИНН 0274107073, адрес: 115114, г Москва, наб. Шлюзовая, д 8, стр. 1, 301.
Наименование страховой организации, с которой заключен договор о страховании ответственности арбитражного управляющего	<b>ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ»</b>
Номер договора страхования, дата его заключения и срок действия	Договор №55-20/TPL16/000751 страхования ответственности арбитражного управляющего от 02 марта 2020 г., действует по 14 марта 2021 г.
Наименование страховой организации, с которой заключен договор о дополнительном страховании ответственности арбитражного управляющего на случай причинения убытков, номер договора, дата заключения	Дополнительное страхование не требуется
Адрес для направления корреспонденции арбитражному управляющему	308015, Белгородская обл., г. Белгород, ул. Гостенская, д. 3А, оф. №4
Процедура	Реструктуризация долгов

## 2. Сведения о лицах, привлеченных арбитражным управляющим для обеспечения своей деятельности

Привлеченный специалист	Ф.И.О	№ и дата договора, срок действия договора	Размер вознаграждения	Источник оплаты
1	2	3	4	5
Не привлекался				

## 3. Информация о жалобах на действия (бездействия) арбитражного управляющего

Сведения о заявителе жалобы	Содержание жалобы	Квалификация правонарушения (статья)	Орган (организация), рассмотревший жалобу и принявший решение	Дата рассмотрения	№ документа по итогам рассмотрения жалобы (протокол, судебный акт)	Принятое решение	Сведения о пересмотре принятого решения
1	2	3	4	5	6	7	8
Жалоб нет							

## 4. Сведения о реализации финансовым управляющим своих прав и выполнении обязанностей

1. Финансовым управляющим были опубликованы необходимые сведения в порядке, установленном статьями 28, 213.7 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: - объявление о введении процедуры реструктуризации долгов гражданина №77231272735 опубликовано в официальном издании газеты «Коммерсантъ» №191(6912) от 17.10.2020 года, стр. 8, на сайте ЕФРСБ сообщение №5568098 от 06.10.2020 года, доказательства публикации представлены суду.

2. Финансовым управляющим были уведомлены кредиторы **Малыхина Сергея Васильевича** и уполномоченный орган в установленные законом сроки путем направления казанного письма посредством ФГУП «Почта России» о вынесении судебного определения Арбитражного суда Курской области в соответствии со ст. 213.9 п.8. ФЗ ЗоБ.

3. **Финансовый управляющий** провел разъяснительную работу с Должником: сообщил о последствиях введения реструктуризации долгов гражданина, о недопустимости сокрытия, уничтожения документов и имущества, о последствиях предоставления заведомо недостоверных сведений при рассмотрении дела о банкротстве, разъяснил ст. 213.9 п.9. Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

4. Финансовым управляющим предприняты меры по получению следующих сведений из кредитных организаций:

- сведений о счетах и вкладах (депозитах) должника, в том числе по банковским картам, а также о договорах аренды банковской ячейки (сейфа);
- выписок по расчетным счетам должника за три года, предшествующие введению процедуры реализации имущества гражданина;
- сведений об остатке денежных средств на расчетных счетах должника;
- сведения о выданных кредитах, если они выдавались, с информацией об исполнении обязательств, вытекающих из кредитного договора;
- сведений об имуществе, переданном в залог для обеспечения кредита;
- сведений об исполнении инкассовых поручений за три года, предшествующие введению процедуры реализации имущества гражданина.

5. В период процедуры банкротства, финансовым управляющим были направлены соответствующие уведомления, а также запросы в целях анализа финансового состояния **Малыхина Сергея Васильевича** в следующие государственные органы:

- Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии **исх. №б/н от 21.12.2020 года;**

- МРЭО ГИБДД УМВД России по Курской области **исх. №15964/08 от 08.10.2020 года;**
- ГУ МЧС России по Курской обл. **исх. №15965/08 от 08.10.2020 года;**
- Государственная инспекция по надзору за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники по г. Курску **исх. №15966/08 от 08.10.2020 года;**
- ОСП по Обоянскому, Медвенскому и Пристенскому районам **исх. №15967/08 от 08.10.2020 года;**
- МИФНС России №7 по Курской области **исх. №15968/08 от 08.10.2020 года;**
- Федеральная служба по интеллектуальной собственности (Роспатент, ФИПС) **исх. №15969/08 от 08.10.2020 года, №15970/08 от 08.10.2020 года;**
- БТИ по г. Обоянь **исх. №15971/08 от 08.10.2020 года.**

6. Финансовым управляющим был проведен анализ финансового состояния должника **Малыхина Сергея Васильевича**. По результатам финансового анализа должник является неплатежеспособным, имущества должника для полного удовлетворения требований кредиторов не выявлено, имущества должника достаточно для погашения расходов финансового управляющего. Признаков фиктивного или преднамеренного банкротства не выявлено, оспоримых сделок также не выявлено.

**Сообщение о наличии или об отсутствии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства опубликовано на сайте ЕФРСБ 21.12.2020 г. №5931784.**

## **5. Ответы на запросы финансового управляющего из государственных органов**

1. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии по Белгородской области (**исх. №КУВИ-002/2020-50792711 от 23.12.2020 года**) сообщила, что в Едином государственном реестре недвижимости **отсутствует информация** о правах **Малыхина Сергея Васильевича** на имевшиеся (имеющиеся) объекты недвижимости за период с 01.01.2017 г. по 21.12.2020 г. на территории Российской Федерации.

2. УМВД России по Курской области МРЭО ГИБДД отделение №1 (**исх. №12/21-3015 от 28.10.2020 года**) сообщило, что согласно базе данных ФИС ГИБДД М на 18.10.2020 года за **Малыхиным Сергеем Васильевичем** транспортных средств **не зарегистрировано**. За последние три года проводилось два регистрационных действия по договорам купли-продажи.

3. ГУ МЧС России по Курской области (**исх. №5615-19-3 от 16.10.2020 года**) уведомило, что в центре Государственной инспекции по маломерным судам Главного управления МЧС России по Курской области за **Малыхиным Сергеем Васильевичем** маломерные **не зарегистрированы** и ранее на учете **не состояли**.

4. Инспекция гостехнадзора Курской области (**исх. №07.4-03-17/1616 от 14.10.2020 года**) сообщила, что в Инспекции гостехнадзора Курской области за **Малыхиным Сергеем Васильевичем** самоходные машины и другого вида техника **не зарегистрированы**. В течение трех последних лет регистрационные действия **не проводились**.

5. ОСП по Обоянскому, Медвенскому и Пристенскому районам УФССП России по Курской области (**исх. №126945 от 14.10.2020 года**) сообщило, что исполнительные производства в отношении **Малыхина Сергея Васильевича** **приостановлены**, ограничения и аресты **сняты**. В приложении направлены: постановление о приостановлении ИП – 2 шт., сводка по ИП – 2 шт.

6. МИФНС России №7 по Курской области (**исх. №05-30/05053 от 23.10.2020 года**) уведомила, что в базе данных ЕГРЮЛ **отсутствуют** сведения по **Малыхину Сергею Васильевичу** в связи с тем, что он **не является** учредителем и руководителем юридических лиц.

7. Федеральная служба по интеллектуальной собственности (Роспатент, ФИПС) (**исх. №П-2065896 от 09.12.2020 года и №П-2079178 от 29.12.2020 года**) сообщила, что в результате проведенного информационного поиска по автоматизированным базам данных ФИПС результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации,

принадлежащих, а также ранее принадлежавших **Малыхину Сергею Васильевичу, не выявлено.** Соответственно распоряжение исключительным правом **не осуществлялось.**

Финансовым управляющим также были получены ответы по **Малыхиной Галине Михайловне, 25.09.1974 г.р. (супруге Должника):**

1. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии по **Белгородской области** (исх. №31/013/097/2020-45 от 19.10.2020 года) сообщила, что в Едином государственном реестре недвижимости **отсутствует информация** о правах **Малыхиной Галины Михайловны** за период с 01.01.2017 г. по 14.10.2020 г. на территории Российской Федерации.

2. ОМВД России по **Яковлевскому городскому округу РЭО ГИБДД** (исх. №б/н, б/д) сообщило, что по состоянию на 11.11.2020 г., транспортных средств на имя **Малыхиной Галины Михайловны** **не зарегистрировано.**

## **6. Меры финансового управляющего по закрытию/блокированию счетов должника и результатах Ответы на запросы финансового управляющего кредитных организаций**

Финансовым управляющим:

- Уведомлены все кредиторы **Малыхина Сергея Васильевича** в установленные законом сроки путем направления **заказного письма** посредством ФГУП «Почта России» о вынесении определения Арбитражного суда Курской области в соответствии со ст. 213.9 п.8. ФЗ ЗоБ.

- Запрошены сведения, указанные в п. 4.6 настоящего отчета из кредитных организаций в соответствии со ст. п. 8 ст. 213.9 ФЗ ЗоБ.

### **Ответы кредитных организаций:**

1. ПАО «Сбербанк» (исх. №ЗНО0130899305 от 20.10.2020 года) сообщило, что на имя **Малыхина Сергея Васильевича** установлено наличие счетов. Общий остаток денежных средств **составляет 86,11 руб.** Счета **заблокированы.** Арендованных банковских сейфов (ячеек) **не установлено.** Информация о кредитных обязательствах направлена в приложении.

2. АО «ОТП Банк» (исх. №б/н, б/д) проинформировало, что на имя **Малыхина Сергея Васильевича** установлено наличие счетов. Остаток денежных средств на счетах **составляет 0,00 руб.** Дополнительно Банк направил сведения о наличии кредитов и остатках задолженности по ним. Остаток задолженности по кредитам **составляет 0,00 руб.** Одновременно Банк сообщил, что счета и пластиковые карты **заблокированы.**

3. АО «Тинькофф Банк» (исх. №5-1YAEUXNKB от 19.10.2020 года) сообщило, что между Банком и **Малыхиным Сергеем Васильевичем** был заключен Договор кредитной карты. В рамках заключенного договора банковский счет **не открывался.** В связи с тем, что клиентом неоднократно нарушены условия договора (пропуск оплаты минимальных платежей), Банк расторгнул договор и выставил заключительный счет. Поскольку оплата по заключительному счету не осуществлялась, банк уступил права (требования) по вышеназванному договору ООО «Феникс». Расчетных (текущих) и депозитных счетов, а также иных ценностей у **Малыхина С.В.** в Банке **не имеется.**

4. ПАО «Почта Банк» (исх. №02-248409 от 26.10.2020 года) сообщило, что на имя **Малыхина Сергея Васильевича** установлено наличие счетов и банковских карт. Остаток денежных средств на счетах **составляет 0,00 руб.,** данные счета и банковские карты **заблокированы.** Одновременно Банк сообщил о наличии кредитного договора и размере задолженности. На дату ответа задолженность **составляет 383 764,96 руб.** Кроме того, Банк проинформировал, что договор аренды банковской ячейки (сейфа), договор банковского вклада **не заключались.**

## 7. Сведения о проведении анализа финансового состояния должника (совместно с выявлением признаков преднамеренного/фиктивного банкротства)

На момент подачи заявления в Арбитражный суд Курской области у **Малыхина Сергея Васильевича** образовалась значительная задолженность в сумме **457 162,17 рублей (четыреста пятьдесят семь тысяч сто шестьдесят два рубля семнадцать копеек)**, погасить которую, с учетом установленных финансовым управляющим обстоятельств и полученных сведений, не представляется возможным. Кредитные обязательства по погашению задолженности до настоящего времени не исполнены, должником не оспорены.

У Должника имеется задолженность перед следующими Кредиторами:

№ п/п	Кредитор	Основание возникновения	Сумма обязательства
1	ПАО Сбербанк	Кредитный договор №0043-Р-4390233470 от 05.05.2015 г.	63 323,79 руб.
2	ПАО «Почта Банк»	Кредитный договор №15133876 от 27.11.2015 г.	383 764,96 руб.
3	АО Тинькофф Банк	Кредитный договор №0316913946	10 073,42 руб.

**Задолженность подтверждается справками о наличии задолженности соответствующего Кредитора (имеются в материалах дела).**

Анализ коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности должника проведен на основании Приложения к Правилам проведения арбитражным управляющим финансового анализа.

Согласно ст. 2. Закона «О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ» N 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года Бухгалтерский учет в соответствии с настоящим Федеральным законом физические лица освобождены от ведения бухгалтерского учета и отчетности, так как не ведут предпринимательскую деятельность.

**Должник - физическое лицо, поэтому рассчитать коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности невозможно из-за отсутствия бухгалтерской отчетности (балансов).**

Сумма задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью граждан, выплате компенсации сверх возмещения вреда, оплате труда работников и выплате им выходных пособий, выплате вознаграждения авторов результатов интеллектуальной деятельности отсутствует. Неисполненных не денежных требований (в том числе о передаче имущества в собственность, выполнении работ и оказании услуг и так далее) Должник не имеет.

Должник не в состоянии исполнить денежные обязательства, поскольку у него **отсутствует имущество** и доход необходимые для соразмерного удовлетворения требований кредиторов. При этом удовлетворение требований одного из кредиторов (нескольких кредиторов) приведет к невозможности исполнения заявителем денежных обязательств в полном объеме перед другими кредиторами.

Сведения о планируемых поступлениях денежных средств или имущества, достаточных для погашения требований кредиторов, у финансового управляющего **отсутствуют** и Должником не представлены.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ О НАЛИЧИИ ПРИЗНАКОВ ФИКТИВНОГО И/ИЛИ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА**

### **Выявление признаков преднамеренного банкротства.**

**2.1 Первый этап: анализ коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника.**

На первом этапе проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность, финансовую устойчивость должника, рассчитанных за исследуемый период в соответствии с Правилами проведения арбитражными управляющими финансового анализа, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. № 367.

**Должник** является физическим лицом, исходные данные для расчета показателей финансово-хозяйственной деятельности отсутствуют, следовательно, невозможно осуществить расчет коэффициентов, характеризующих платежеспособность, финансовую устойчивость должника.

### **2.2 Второй этап: анализ сделок должника.**

В соответствии с требованиями пункта Правил анализ сделок проводится с целью установления соответствия сделок и действий (бездействий) органов управления Должника законодательству Российской Федерации, а также в целях выявления сделок, заключенных или исполненных на условиях, не соответствующих рыночным условиям, что послужило причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности Должника, а также причинило Должнику реальный ущерб в денежной форме.

Согласно п. 9 Временных правил проверки арбитражными управляющими наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 года, к сделкам, заключенным на условиях, не соответствующих рыночным условиям, относятся:

- а) сделки по отчуждению имущества должника, не являющиеся сделками купли-продажи, направленные на замещение имущества должника менее ликвидным;
- б) сделки купли-продажи, осуществляемые с имуществом должника, заключенные на заведомо невыгодных для должника условиях, а также осуществляемые с имуществом, без которого невозможна основная деятельность должника;
- в) сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченные имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества;
- г) сделки по замене одних обязательств другими, заключенные на заведомо невыгодных условиях.

Заведомо невыгодные условия сделки, заключенной должником, могут касаться, в частности, цены имущества, работ и услуг, вида и срока платежа по сделке.

Финансовым управляющим проанализированы сведения, предоставленные государственными регистрирующими органами. **По состоянию на 21.12.2020 г.** в результате проведенного анализа, сделок по отчуждению имущества **Малыхина Сергея Васильевича**, подлежащих оспариванию, **не выявлено.**

**Таким образом, в соответствии с Правилами следует сделать вывод об отсутствии признаков преднамеренного банкротства в отношении Должника.**

### **Выявление признаков фиктивного банкротства.**

**Малыхин Сергей Васильевич** обратился в Арбитражный суд Курской области с заявлением о признании его несостоятельным (банкротом) и введении процедуры реализации имущества гражданина.

В обоснование своих требований **Должник** указал, что не может исполнить в полном объеме свои денежные обязательства. Причиной возникновения задолженности является

отсутствие источников поступления денежных средств в достаточном количестве для полного и своевременного погашения задолженности.

Согласно представленным сведениям, полученным на запросы финансового управляющего, у **Малыхина Сергея Васильевича** отсутствует имущество, которое, в соответствии со ст. 213.25 Закона о банкротстве, подлежит реализации в случае признания гражданина банкротом и введения реализации имущества гражданина, а также является имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством. Следовательно, Должник обладает признаками недостаточности имущества и неплатежеспособности.

**Таким образом, признаки фиктивного банкротства в отношении Малыхина Сергея Васильевича отсутствуют.**

### **ВЫВОДЫ**

На основе проведенной проверки наличия (отсутствия) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства **Малыхина Сергея Васильевича** проведенной в процедуре реструктуризации долгов гражданина, были сделаны следующие выводы:

- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства **Малыхина Сергея Васильевича**;
- об отсутствии признаков фиктивного банкротства **Малыхина Сергея Васильевича**.

**Сообщение о наличии или об отсутствии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства опубликовано на сайте ЕФРСБ 21.12.2020 г. №5931784.**

### **8. Сведения о доходах должника**

**Малыхин Сергей Васильевич** не осуществляет предпринимательскую деятельность и не зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя. В настоящее время Должник работает в ООО «МПЗ Агро-Белогорье». Средний размер заработной платы составляет 23 000 руб. в месяц.

Иного дохода не имеет.

### **9. Сведения о ведении реестра требований кредиторов**

Обязанность по ведению реестра возложена на финансового управляющего Коптяеву Дарью Павловну. Адрес: 308015, Белгородская обл., г. Белгород, ул. Гостенская, д. 3А, оф. №4.

### **10. Формирование реестра требований кредиторов**

Публикация сведений о введении процедуры реструктуризации долгов гражданина	объявление о введении процедуры реструктуризации долгов гражданина №77231272735 опубликовано в официальном издании газеты «Коммерсантъ» №191(6912) от 17.10.2020 года, стр. 8, на сайте ЕФРСБ сообщение №5568098 от 06.10.2020 года
Всего рассмотрено заявленных требований кредиторов	1
Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов	1



## Иные сведения о ходе реструктуризации долгов гражданина

Малыхин Сергей Васильевич состоит в браке с 06.07.2019 г. с Малыхиной Галиной Михайловной, 25.09.1974 г.р. На иждивении несовершеннолетних детей нет.

Должником не заключались брачные договоры, соглашения о разделе общего имущества супругов, принятые в течение трех лет до дня подачи данного заявления.

Исключительными правами на результаты интеллектуальной собственности Должник не обладает, сделок с недвижимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале и сделки на сумму свыше трехсот тысяч рублей в течение трех лет до даты подачи заявления не совершал.

В соответствии с п.8 ст. 213.9 финансовый управляющий обязан созывать и (или) проводить собрания кредиторов для рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции собрания кредиторов.

В соответствии с п. 12 ст. 213.8 к исключительной компетенции собрания кредиторов относятся:

принятие решения об утверждении или об отказе в утверждении плана реструктуризации долгов гражданина;

принятие решения об утверждении или об отказе в утверждении изменений, вносимых в план реструктуризации долгов гражданина;

принятие решения об обращении в арбитражный суд с ходатайством об отмене плана реструктуризации долгов гражданина, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

принятие решения об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

принятие решения о заключении мирового соглашения.

В соответствии с требованиями ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» финансовый управляющий сообщает о получении заявления о включении в реестр требований кредитора.

03.12.2020 г. ПАО «Сбербанк России» обратилось в суд с заявлением об установлении требований к должнику.

*Определением Арбитражного суда Курской области от 19 января 2021 года требования ПАО «Сбербанк России» к Малыхину Сергею Васильевичу по денежным обязательствам в сумме 59 279 руб. 33 коп. признаны обоснованными и подлежащими включению в реестр требований кредиторов должника в состав третьей очереди в сумме 58 058 руб. 24 коп. долга, требования в части 1 221 руб. 09 коп. неустойки учитываются в реестре требований кредиторов должника в составе третьей очереди отдельно.*

Финансовый управляющий



/Коптяева Д.П./