

06.05.2021

*Отчет о ходе процедуры
реструктуризации долгов
гражданки
Тарасовой Ирины
Вячеславовны*

Финансовый управляющий
Коптяева Дарья Павловна

ГОРОД БЕЛГОРОД

1. Официальная информация

Дата и место составления отчета	06 мая 2021 года, г. Белгород
ФИО финансового управляющего	Коптяева Дарья Павловна
Судебные акты	Определение Арбитражного суда Воронежской области по делу №А14-17106/2020 от 11 января 2021 года
ИНН финансового управляющего	312327679854
СНИЛС финансового управляющего	122-078-831 36
ФИО Должника	Тарасова Ирина Вячеславовна
Дата и место рождения должника	18.05.1984 г.р., с. Колодезное Каширского р-на Воронежской обл.
Адрес регистрации Должника	394063, г. Воронеж, ул. Суворова, д. 122 А, кв. 279
Ранее присвоенная фамилия, имя, отчество	Козлова Ирина Вячеславовна
СНИЛС Должника	124-438-268 49
ИНН Должника	361302014840
Организационно - правовая форма	физическое лицо
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	ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ»
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 2022 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 №77231485074 опубликовано в официальном издании газеты «Коммерсантъ» №11(6973) от 23.01.2021 года, стр. 66, на сайте ЕФРСБ сообщение №6033318 от 18.01.2021 года, доказательства публикации представлены суду.

2. Финансовым управляющим были уведомлены кредиторы **Тарасовой Ирины Вячеславовны** и уполномоченный орган в установленные законом сроки путем направления заказного письма посредством ФГУП «Почта России» о вынесении судебного определения Арбитражного суда Воронежской 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 **Тарасовой Ирины Вячеславовны** в следующие государственные органы:

- Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии по Белгородской области **исх. №б/н от 26.03.2021 года;**
- МРЭО ГИБДД №1 ГУ МВД России по Воронежской области **исх. №845/19 от 19.01.2021 года;**

- ГУ МЧС России по Воронежской обл. **исх. №846/19 от 19.01.2021 года;**
- Управление Ростехнадзора Воронежской области **исх. №847/19 от 19.01.2021 года;**
- Железнодорожный РОСП **исх. №848/19 от 19.01.2021 года;**
- ИФНС по Железнодорожному району г. Воронеж **исх. №849/19 от 19.01.2021 года;**
- Федеральная служба по интеллектуальной собственности (Роспатент, ФИПС) **исх. №850/19 от 19.01.2021 года; исх. №851/19 от 19.01.2021 года;**
- Железнодорожный БТИ **исх. №852/19 от 19.01.2021 года.**

6. Финансовым управляющим был проведен анализ финансового состояния должника **Тарасовой Ирины Вячеславовны**. 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 №6620247 от 06.05.2021 года.

5. Ответы на запросы финансового управляющего из государственных органов

1. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии по Белгородской области (**исх. №КУВИ-002/2021-27684161 от 29.03.2021 года**) сообщила, что **Тарасовой Ирине Вячеславовне принадлежит** следующий объект недвижимости:

- **жилое помещение**, кадастровый номер 36:34:0105010:1116, местоположение: Воронежская область, город Воронеж, ул. Суворова д. 122а, кв. 279, площадь 42,6 кв.м., вид права: **собственность**, дата государственной регистрации: 12.02.2019, номер государственной регистрации: 36:34:0105010:1116-36/087/2019-1, основание государственной регистрации: договор участия в долевом строительстве многоквартирного дома от 23.06.2017 № V/VI, номер государственной регистрации: 36:34:0105010:718-36/001/2017-178.

2. ГУ МВД России по Воронежской области (**исх. №3/217701923167 от 30.01.2021 года**) сообщает, что по данным Госавтоинспекции МВД РФ за **Тарасовой Ириной Вячеславовной** зарегистрированных транспортных средств **не значится**.

3. ГУ МЧС России по Воронежской области (**исх. №ИВ-134-941 от 03.02.2021 года**) уведомило, что на имя **Тарасовой Ирины Вячеславовны** маломерные суда **не зарегистрированы**. Никакие действия **не осуществлялись**.

4. Управление Ростехнадзора Воронежской области (**исх. №67/07-11/194 от 01.02.2021 года**) проинформировало, что **Тарасова Ирина Вячеславовна** зарегистрированной самоходной техники **не имеет**.

5. Железнодорожный РОСП (**исх. №36030/21/236847 от 26.01.2021 года**) сообщил, что в отношении **Тарасовой Ирины Вячеславовны** исполнительные документы на исполнении **отсутствуют**.

5. Межрайонная ИФНС России №17 по Воронежской области (**исх. №12-09/00411дсп от 01.02.2021 года**) сообщила, что **Тарасовой Ирине Вячеславовне** с 12.02.2019 года по настоящее время на праве собственности принадлежит квартира, расположенная по адресу: г. Воронеж, ул. Суворова 122А, кв. 279, кадастровый номер – 36:34:0105010:1116. Сведения о юридических лицах, в которых Должник является учредителем или руководителем **отсутствуют**. Информация об открытых (закрытых) счетах предоставлена в приложении на 3-х листах.

6. Федеральная служба по интеллектуальной собственности (Роспатент, ФИПС) (**№П-2114071 от 03.02.2021 года и исх. №П-2112373 от 03.02.2021 года**) сообщила, что в результате проведенного информационного поиска по автоматизированным базам данных ФИПС результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации, принадлежащих, а также ранее принадлежавших **Тарасовой Ирине Вячеславовне**, **не выявлено**. Соответственно распоряжение исключительным правом **не осуществлялось**.

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

Финансовым управляющим:

- Уведомлены все кредиторы **Тарасовой Ирины Вячеславовны** в установленные законом сроки путем направления заказного письма посредством ФГУП «Почта России» о вынесении определения Арбитражного суда Воронежской 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. АО «Почта Банк» (исх. №02-028791 от 29.01.2021 года) направило сведения о счетах, открытых на имя **Тарасовой Ирины Вячеславовны**. Общий остаток денежных средств составляет 0,00 руб. Счета и пластиковые карты заблокированы. Договор аренды банковской ячейки (сейфа) не заключался. Имеется задолженность по кредитному договору, задолженность составляет 258 333,09 руб. Информация о кредитных обязательствах направлена в приложении на 3-х листах.

2. МФК «Лайм-Займ» (ООО) (исх. №13/298 от 29.01.2021 года) сообщает, что с **Тарасовой Ириной Вячеславовной** были заключены договоры потребительского кредита. Займы предоставлены без обеспечения. Имущество в качестве залога не передавалось.

3. ПАО «Сбербанк» (исх. №ЗНО0139269879 от 27.01.2021 года) направило сведения о счетах, открытых на имя **Тарасовой Ирины Вячеславовны**. Общий остаток денежных средств составляет 478,90 руб. Наличие арендованных банковских сейфов (ячеек) не установлено. Информация о кредитных обязательствах направлена в приложении на 4-х листах. Имеется задолженность по кредитным обязательствам, задолженность составляет 200 074,51 руб.

4. ПАО «РГС Банк» (исх. №У/001183-02 от 01.02.2021 года) направил сведения о счетах, открытых на имя **Тарасовой Ирины Вячеславовны**. Остаток денежных средств составляет 0,00 руб. Имеется задолженность по кредитному договору, задолженность составляет 236 813,11 руб. Договоры аренды банковской ячейки, договоры залога и поручительства с Должником не заключались. Предоставлены выписки движения денежных средств по счетам в приложении на 4-х листах.

5. «Сетелем Банк» (ООО) (исх. №1361/21 от 03.02.2021 года) направил сведения о счетах, открытых на имя **Тарасовой Ирины Вячеславовны**. Остаток денежных средств составляет 0,00 руб. Счета заблокированы. Имеется задолженность по кредитному договору, задолженность составляет 229 977,04 руб. Имущество в залог не передавалось. Картотека по счету Должника не велась, инкассовые поручения не исполнялись, аресты и иные ограничения на счет не накладывались. Направлены выписки по лицевым счетам в приложении на 2-х листах.

6. ООО МКК «Микрозайм» (исх. №107010 от 28.01.2021 года) сообщает, что с **Тарасовой Ириной Вячеславовной** договоры микрозайма не заключались.

7. АО «ОТП Банк» (исх. №б/н) направило сведения о счетах, открытых на имя **Тарасовой Ирины Вячеславовны**. Остаток денежных средств составляет 0,00 руб. Счета и пластиковые карты заблокированы.

8. АО «Тинькофф Банк» (исх. №5-26AGLFWR1 от 28.01.2021 года) направило сведения о том, что у **Тарасовой Ирины Вячеславовны** расчетных (текущих) и депозитных счетов, а также иных ценностей не имеется. У Должника имеется задолженность по кредитному договору, задолженность на 28.01.2021 г. составляет 160 520,35 руб. Предоставлена справка о движении денежных средств в приложении на 6-ти листах.

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

На момент подачи заявления в Арбитражный суд Воронежской области у **Тарасовой Ирины Вячеславовны** образовалась значительная задолженность в сумме **591 279 (пятьсот девяносто одна тысяча двести семьдесят девять рублей) рублей 43 копейки**, 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 России»	Кредитный договор №0043-Р-12913364980 от 04.03.2019 г.	24 533,40 руб.
2	ПАО «Сбербанк России»	Кредитный договор №303156 от 09.07.2019 г.	168 217,13 руб.
3	ПАО «Почта банк»	Кредитный договор №42232634 от 01.04.2019 г.	249 264,54 руб.
4	АО «Тинькофф банк»	Кредитный договор №0364104646 от 13.02.2019 г.	149 264,36 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, выплата компенсации сверх возмещения вреда, оплате труда работников и выплата им выходных пособий, выплата 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 06.05.2021 г.** в результате проведенного анализа, сделок по отчуждению имущества **Тарасовой Ирины Вячеславовны**, 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.

Тарасова Ирина Вячеславовна обратилась в Арбитражный суд Воронежской области с заявлением о признании ее несостоятельной (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 **Тарасовой Ирины Вячеславовны** **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 имущество, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством. Следовательно, Должник обладает признаками недостаточности имущества и неплатежеспособности.

Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии по Воронежской области сообщила, что **Тарасовой Ирине Вячеславовне** принадлежит следующий объект недвижимости:

- **жилое помещение**, кадастровый номер 36:34:0105010:1116, местоположение: Воронежская область, город Воронеж, ул. Суворова д. 122а, кв. 279, площадь 42,6 кв.м., вид права: **собственность**, дата государственной регистрации: 12.02.2019, номер государственной регистрации: 36:34:0105010:1116-36/087/2019-1, основание государственной регистрации: договор участия в долевом строительстве многоквартирного дома от 23.06.2017 № V/VI, номер государственной регистрации: 36:34:0105010:718-36/001/2017-178.

Указанный объект недвижимости является единственным жильем для Должника и членов его семьи, **на которое не может быть обращено взыскание в соответствии с гражданским процессуальным законодательством (ст. 446 ГПК РФ).**

Таким образом, признаки фиктивного банкротства в отношении **Тарасовой Ирины Вячеславовны** **отсутствуют**.

ВЫВОДЫ

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

- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства **Тарасовой Ирины Вячеславовны**;
- об отсутствии признаков фиктивного банкротства **Тарасовой Ирины Вячеславовны**.

Сообщение о наличии или об отсутствии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства опубликовано на сайте ЕФРСБ №6620247 от 06.05.2021 года.

8. Сведения о доходах должника

Тарасова Ирина Вячеславовна не осуществляет предпринимательскую деятельность, в качестве индивидуального предпринимателя не зарегистрирована. В настоящее время Должник не работает, на учете в центре занятости населения не состоит, поиск работы осуществляет самостоятельно.

Ежемесячно Должник получает алименты на несовершеннолетнего ребенка Козлову Анну Евгеньевну в среднем 8 000 рублей.

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 №77231485074 опубликовано в официальном издании газеты «Коммерсантъ» №11(6973) от 23.01.2021 года, стр. 66, на сайте ЕФРСБ сообщение №6033318 от 18.01.2021 года
Всего рассмотрено заявленных требований кредиторов	3
Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов	3

Иные сведения о ходе реструктуризации долгов гражданина

Тарасова Ирина Вячеславовна с 08.04.2013 года в браке не состоит. На иждивении несовершеннолетний ребенок Козлова Анна Евгеньевна 28.03.2004 года рождения.

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 движимым имуществом, ценными бумагами, долями в уставном капитале и сделки 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.

Финансовый управляющий



/Коптяева Д.П./