

02.04.2021

*Отчет о ходе процедуры
реструктуризации долгов
гражданки*

*Котляровой Марины
Евгеньевны*

Финансовый управляющий Коптяева
Дарья Павловна

ГОРОД БЕЛГОРОД

1. Официальная информация

Дата и место составления отчета	02 апреля 2021 года, г. Белгород
ФИО финансового управляющего	Коптяева Дарья Павловна
Судебные акты	Определение Арбитражного суда Воронежской области по делу № А14-12575/2020 от 28 октября 2020 года
ИНН финансового управляющего	312327679854
СНИЛС финансового управляющего	122-078-831 36
ФИО Должника	Котлярова Марина Евгеньевна
Дата и место рождения должника	16.07.1986 г.р., гор. Калач Воронежской обл.
Адрес регистрации Должника	397610, Воронежская обл., Калачеевский р-н, г. Заброды, ул. Степная, д. 70
Ранее присвоенная фамилия, имя, отчество	Семенченко
СНИЛС Должника	146-726-880-98
ИНН Должника	361005338200
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 №77231343695 опубликовано в официальном издании газеты «Коммерсантъ» №214(6935) от 21.11.2020 года, стр. 16, на сайте ЕФРСБ сообщение №5717790 от 09.11.2020 года, доказательства публикации представлены суду.

2. Финансовым управляющим были уведомлены кредиторы **Котляровой Марины Евгеньевны** и уполномоченный орган в установленные законом сроки путем направления казанного 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 **Котляровой Марины Евгеньевны** в следующие государственные органы:

- Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии по Белгородской области **исх. №б/н от 03.02.2021 года;**

- МРЭО ГИБДД №1 ГУ МВД России по Воронежской области **исх. №18969/11 от 11.11.2020 года;**
- ГУ МЧС России по Воронежской обл. **исх. №18970/11 от 11.11.2020 года;**
- Управление Ростехнадзора по Воронежской области **исх. №18971/11 от 11.11.2020 года;**
- ОСП по Калачеевскому и Воробьевскому районам УФССП России по Воронежской области **исх. №18972/11 от 11.11.2020 года;**
- Межрайонная ИФНС России №9 по Воронежской области **исх. №18974/11 от 11.11.2020 года;**
- Федеральная служба по интеллектуальной собственности (Роспатент, ФИПС) **исх. №18975/11 от 11.11.2020 года, исх. №18976/11 от 11.11.2020 года;**
- БТИ Калачеевского района **исх. №18977/11 от 11.11.2020 года.**

6. Финансовым управляющим был проведен анализ финансового состояния должника **Котляровой Марины Евгеньевны**. 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 01.04.2021 г. №6434620.

5. Ответы на запросы финансового управляющего из государственных органов

1. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии по **Белгородской области** (**исх. №КУВИ-002/2021-7484211 от 04.02.2021 года**) сообщила, что информация в Едином государственном реестре недвижимости в отношении **Котляровой Марины Евгеньевны** в период с 03.02.2018 г. по 03.02.2021 г. **отсутствует.**

2. МРЭО ГИБДД №1 ГУ МВД России по Воронежской области (**исх. №3/207722300672 от 01.12.2020 года**) сообщило, что согласно базы данных ФИС ГИБДД-М, по состоянию на 02.12.2020 г., на имя **Котляровой Марины Евгеньевны**, зарегистрированных транспортных средств **не значится.** Информация о транспортных средствах, зарегистрированных и снятых с учета в течение трех последних лет, в государственном реестре транспортных средств **отсутствует.**

3. Межрайонная ИФНС России №9 по Воронежской области (**исх. №07-25/0516 дсп от 24.11.2020 года**) направила сведения об объектах налогообложения в отношении **Котляровой Марины Евгеньевны**:

- **земельный участок**, кадастровый номер: 36:10:1000034:55, площадь объекта: 1295 кв.м, адрес: 397611, Россия, Воронежская обл., Калачеевский р-н, с. Заброды, ул. Степная, д. 70;

- **жилой дом**, кадастровый номер: 36:10:1000034:89, площадь объекта: 30,50 кв.м, адрес: 397611, Россия, Воронежская обл., Калачеевский р-н, с. Заброды, ул. Степная, д. 70.

Котлярова М.Е. в качестве индивидуального предпринимателя **не зарегистрирована**, учредителем или руководителем организаций **не является.** Объекты налогообложения – транспортные средства **не зарегистрированы.**

4. ГУ МЧС России по Воронежской области (**исх. №ИВ-134-1915 от 20.11.2020 года**) уведомило, что на имя **Котляровой Марины Евгеньевны** в ГИМС Главного управления МЧС России по Воронежской области маломерные суда **не зарегистрированы.** Никакие действия **не осуществлялись.**

5. Федеральная служба по интеллектуальной собственности (Роспатент, ФИПС) (**№П-2066134 от 09.12.2020 года и исх. №П-2100775 от 13.01.2021 года**) сообщила, что в результате проведенного информационного поиска по автоматизированным базам данных ФИПС результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации,

принадлежащих, а также ранее принадлежавших **Котляровой Марине Евгеньевне, не выявлено.** Соответственно распоряжение исключительным правом **не осуществляется.**

6. Управление гостехнадзора Воронежской области (исх. №67-16-11/65 от 08.12.2020 года) проинформировало, что в отношении **Котляровой Марины Евгеньевны** техника **не зарегистрирована.** Регистрационных действий с самоходными машинами и другими видами техники **не производилось.**

7. ОСП по Калачеевскому и Воробьевскому районам Воронежской области (исх. №36031/20/138674 от 19.11.2020 года) сообщает об **отсутствии** в исполнении исполнительных производств в отношении **Котляровой Марины Евгеньевны.**

Также, в целях выявления совместно нажитого имущества Должника с супругом, финансовый управляющий **предпринял меры** по получению сведений об имеющемся имуществе, зарегистрированном на супруга Должника.

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

Финансовым управляющим:

- Уведомлены все кредиторы **Котляровой Марины Евгеньевны** 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. ПАО «Сбербанк» (исх. №ЗНО0134078530 от 24.11.2020 года) направило сведения о счетах, открытых на имя **Котляровой Марины Евгеньевны.** Общий остаток денежных средств, по состоянию на 24.11.2020 г., **составляет 22 423,00 руб.** **Оформлена** кредитная карта, задолженность **составляет 108 708,95 руб.** Наличие действующих кредитных договоров и арендованных банковских сейфов (ячеек) **не установлено.**

2. АО «ОТП Банк» (исх. б/н) сообщает, что на имя **Котляровой Марины Евгеньевны** закрыты счета, закрыты договоры. Общий остаток задолженности **составляет 0,00 руб.** **Счета и пластиковые карты заблокированы.**

3. АО «Тинькофф Банк» (исх. №5-21M8GQ4JO от 25.11.2020 года) сообщило, что в отношении **Котляровой Марины Евгеньевны** заключен договор кредитной карты №0186233920 от 27.10.2015 г. Банк уступил ООО «Феникс» права (требования) по договору. Расчетных (текущих) и депозитных счетов, а также иных ценностей **не имеется.**

4. АО «Банк Русский Стандарт» (исх. №РС-М56-УФУ/111020 от 16.11.2020 года) уведомило, что на имя **Котляровой Марины Евгеньевны** закрыты счета. **Счета заблокированы.** Договоры аренды сейфовых ячеек **не заключались,** инкассовые поручения **не поступали,** имущество в залог для обеспечения кредита **не передавалось.**

5. АО «Почта Банк» (исх. №02-277335 от 23.11.2020 года) сообщает, что в отношении **Котляровой Марины Евгеньевны** открыты счета и карты. Остаток денежных средств **составляет 0,00 руб.** **Счета заблокированы.** **Оформлен** кредитный договор №14165756 от 10.03.2015 г., остаток задолженности по договору **составляет 17 849,82 руб.** Договор банковского вклада, договор аренды банковской ячейки (сейфа) **не заключались.**

6. ПАО «МТС-БАНК» (исх. №1-28766/20 от 20.11.2020 г.) уведомило, что на имя **Котляровой Марины Евгеньевны** открыт счет, по состоянию на 16.11.2020 г., остаток денежных средств **составляет 0,00 руб.** **Счет заблокирован.** **Оформлен** кредитный договор №МТСК000997698/810/16 от 28.04.2016 г., сумма задолженности вынесена на счет просроченной задолженности. Обеспечение по договору **отсутствует.** Договоров аренды банковской ячейки (сейфа) **нет.**

7. ООО «ХКФ Банк» (исх. №14-3-28/Б61643 от 12.11.2020 года, №14-3-28/Б61644 от 12.11.2020 года, №22-7-8/37515 от 08.12.2020 года) сообщает, что на имя **Котляровой Марины Евгеньевны** открыты счета. Общий остаток задолженности **составляет 0,00 руб. Счета заблокированы**. Договора аренды банковской ячейки (сейфа) и иного имущества, а также картотека к счету и исполнение инкассовых поручений **отсутствуют**. Сведения по Котляровой М.Е. направлены в приложении на 3-х листах.

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

На момент подачи заявления в Арбитражный суд Воронежской области у **Котляровой Марины Евгеньевны** образовалась значительная задолженность в сумме **186 781,40 (сто восемьдесят шесть тысяч семьсот восемьдесят один) рубль 40 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-6234578320 от 25.04.2016 г.	100 460,32 руб.
2	ПАО «Почта Банк»	Кредитный договор №14165756 от 10.03.2015 г.	17 849,82 руб.
3	ООО «ХОУМ кредит»	Кредитный договор №2301106488 от 23.06.2019 г.	58 401,04 руб.
4	ПАО «МТС-Банк»	Кредитный договор №МТСК000997698/810/16 от 28.04.2016 г.	10 070,22 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 **01.04.2021 г.** в результате проведенного анализа, сделок по отчуждению имущества **Котляровой Марины Евгеньевны**, 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.

Котлярова Марина Евгеньевна 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 **Котляровой Марины Евгеньевны 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.

Межрайонная ИФНС России №9 по Воронежской области направила сведения об объектах налогообложения в отношении **Котляровой Марины Евгеньевны**:

- **земельный участок**, кадастровый номер: 36:10:1000034:55, площадь объекта: 1295 кв.м, адрес: 397611, Россия, Воронежская обл., Калачеевский р-н, с. Заброды, ул. Степная, д. 70;

- **жилой дом**, кадастровый номер: 36:10:10000034:89, площадь объекта: 30,50 кв.м, адрес: 397611, Россия, Воронежская обл., Калачеевский р-н, с. Заброды, ул. Степная, д. 70.

Данные объекты недвижимости являются единым домовладением и 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 Котляровой Марины Евгеньевны отсутствуют.**

ВЫВОДЫ

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

- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства **Котляровой Марины Евгеньевны**;
- об отсутствии признаков фиктивного банкротства **Котляровой Марины Евгеньевны**.

Сообщение о наличии или об отсутствии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства опубликовано на сайте ЕФРСБ 01.04.2021 г. №6434620.

8. Сведения о доходах должника

Котлярова Марина Евгеньевна не осуществляет предпринимательскую деятельность, в качестве индивидуального предпринимателя не зарегистрирована. В настоящее время Должник не работает, осуществляет уход за нетрудоспособным гражданином. Получает компенсационную выплату в размере 1 200 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 №77231343695 опубликовано в официальном издании газеты «Коммерсантъ» №214(6935) от 21.11.2020 года, стр. 16, на сайте ЕФРСБ сообщение №5717790 от 09.11.2020 года
Всего рассмотрено заявленных требований кредиторов	1
Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов	1

Иные сведения о ходе реструктуризации долгов гражданина

Котлярова Марина Евгеньевна в браке состоит с 05.06.2009 года, на иждивении один несовершеннолетний ребенок – Котляров Кирилл Павлович, 06.12.2009 г.р.

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 и 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.

Финансовый управляющий



/Коптяева Д.П./