

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства

Дата: «10» июня 2020 г.

Место составления: Казань

Наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве	АРБИТРАЖНЫЙ СУД НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ
Номер дела	A43-54112/2019
Дата принятия судебного акта о введении процедуры банкротства	Полный текст определения изготовлен 20.03.2020 г. Резолютивная часть определения объявлена 17.03.2020 г.
Дата назначения арбитражного управляющего	20.03.2020 г.

Сведения об арбитражном управляющем

Наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой является арбитражный управляющий	Ассоциация арбитражных управляющих "СИБИРСКИЙ ЦЕНТР ЭКСПЕРТОВ АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ"
Номер и дата регистрации в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих	0010
Наименование страховой организации, с которой заключен договор о страховании ответственности арбитражного управляющего	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания «Арсеналь» (ООО СК «Арсеналь»)
Номер договора страхования, дата его заключения и срок действия	Страховой полис № 54-20/ТРЛ16/000439 от 27.01.2020г. и действует до 26.01.2021 года
Адрес для направления корреспонденции арбитражному управляющему	420061, Республика Татарстан, Казань, а/я 36

Сведения о должнике

Ф.И.О.	Леднева Ирина Евгеньевна
Дата рождения	21.06.1976
Место рождения	Горьковская обл. г.Урень
ИНН	523500209154
СНИЛС	052-390-547 46
Место жительства	606800, Нижегородская обл, г Урень, ул 1-я Кирпичная, 9

1. Основания и регламент проведения проверки наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства

Проверка наличия (отсутствия) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства Ледневой Ирины Евгеньевны проведена в процедуре реструктуризации долгов гражданина финансовым управляющим Якуповым Ильгизаром Нафисовичем.

Исследуемый период: с «01» января 2017 г. по «10» июня 2020 г.

Заключение о наличии (отсутствии) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства Ледневой Ирины Евгеньевны подготовлено в соответствии с Временными правилами проверки арбитражными управляющими наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. № 855 (далее по тексту - Временные правила).

Выявление признаков фиктивного и преднамеренного банкротства основывается на изучении следующих документов и материалов:

- перечень имущества должника на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), а также перечень имущества должника, приобретенного или отчужденного в исследуемый период;

- материалы судебных процессов должника;

- иные материалы и сведения.

2. Выявление признаков преднамеренного банкротства Ледневой Ирины Евгеньевны

В соответствии с пунктом 6 Временных правил, выявление признаков преднамеренного банкротства Ледневой Ирины Евгеньевны осуществляется в два этапа. *(Далее финансовый управляющий проводит анализ коэффициентов и анализ сделок на свое усмотрение при наличии информации)*

2.1. Первый этап: анализ коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника

На первом этапе проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность 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.

Ввиду отсутствия данных для анализа и сравнения (должник является физическим лицом) проведение анализа коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, не представляется возможным.

2.2. Второй этап: анализ сделок должника

В соответствии с требованиями пункта 8 Временных правил анализ сделок Ледневой Ирины Евгеньевны проводится с целью установления соответствия сделок и действий (бездействия) Ледневой Ирины Евгеньевны 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 Ледневой Ирины Евгеньевны.

В соответствии с пунктом 9 Временных правил к сделкам, заключенным на условиях, не соответствующих рыночным условиям, относятся:

- сделки по отчуждению имущества должника, не являющиеся сделками купли-продажи, направленные на замещение имущества должника менее ликвидным;
- 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;
- сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченные имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества;
- 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. 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 Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В результате проведенного анализа за исследуемый период не были выявлены сделки и действия (бездействия) Ледневой Ирины Евгеньевны, не соответствующие законодательству Российской Федерации. Также не были выявлены сделки, заключенные или исполненные на условиях, не соответствующих рыночным условиям, что послужило причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности Ледневой Ирины Евгеньевны.

Информация о том, что за исследуемый период с Должником не заключались какие-либо сделки, собрана на основании данных, полученных от государственных органов, однако финансовый управляющий должника продолжает проводить мероприятия по выявлению сделок и имущества должника, осуществляющих государственную регистрацию прав.

Таким образом, в соответствии с пунктом 10 Временных правил следует сделать вывод об отсутствии признаков преднамеренного банкротства Ледневой Ирины Евгеньевны.

3. Выявление признаков фиктивного банкротства Ледневой Ирины Евгеньевны

В соответствии с Определением АРБИТРАЖНОГО СУДА НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ от «20» марта 2020 г. по делу № А43-54112/2019 дело о несостоятельности (банкротстве) в отношении Ледневой Ирины Евгеньевны возбуждено по заявлению должника.

Следовательно, в соответствии с пунктом 11 Временных правил следует провести проверку наличия признаков фиктивного банкротства Ледневой Ирины Евгеньевны.

В соответствии с пунктом 12 Временных правил для установления наличия (отсутствия) признаков фиктивного банкротства проводится анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность 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.

Ввиду отсутствия данных для анализа и сравнения (должник является физическим лицом) проведение анализа коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, не представляется возможным.

Для определения признаков фиктивного банкротства необходимо проанализировать наличие у должника возможности удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) об уплате обязательных платежей, а также проанализировать причины ухудшения финансового состояния должника.

В настоящий момент времени, у финансового управляющего отсутствуют достаточных сведений и документов, достоверно подтверждающих размер доходов и расходов должника. Ввиду чего, финансовый управляющий не имеет возможности сделать выводов о наличии (отсутствии) признаков фиктивного банкротства Должника.

Выводы

На основании проведенной проверки наличия (отсутствия) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства Ледневой Ирины Евгеньевны, проведенной в процедуре реструктуризации долгов гражданина за период с «01» января 2020 г. по «10» июня 2020 г. были сделаны следующие выводы:

- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства Ледневой Ирины Евгеньевны;
- о невозможности проведения проверки наличия (отсутствия) признаков фиктивного банкротства Ледневой Ирины Евгеньевны.

**Финансовый управляющий
Ледневой Ирины Евгеньевны**



И.Н. Якупов