

13.05.2021

*Отчет о ходе процедуры
реструктуризации долгов
гражданина
Минаева Павла
Владимировича*

Финансовый управляющий
Коптяева Дарья Павловна

ГОРОД БЕЛГОРОД

1. Официальная информация

Дата и место составления отчета	13 мая 2021 года, г. Белгород
ФИО финансового управляющего	Коптяева Дарья Павловна
Судебные акты	Определение Арбитражного суда Воронежской области по делу №А14-12692/2020 от 18 ноября 2020 года
ИНН финансового управляющего	312327679854
СНИЛС финансового управляющего	122-078-831 36
ФИО Должника	Минаев Павел Владимирович
Дата и место рождения должника	09.09.1973 г.р., гор. Кизляр ДАССР
Адрес регистрации Должника	397821, Воронежская область, Острогожский район, с. Мастюгино, ул. Куркина, д. 59
Ранее присвоенная фамилия, имя, отчество	Куксенко Павел Владимирович
СНИЛС Должника	146-459-773 04
ИНН Должника	054701598564
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 №77231373425 опубликовано в официальном издании газеты «Коммерсантъ» №224(6945) от 05.12.2020 года, стр. 28, на сайте ЕФРСБ сообщение №5790270 от 24.11.2020 года, доказательства публикации представлены суду.

2. Финансовым управляющим были уведомлены кредиторы **Минаева Павла Владимировича** 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 **Минаева Павла Владимировича** 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. №20204/25 от 25.11.2020 года;**

- ГУ МЧС России по Воронежской обл. **исх. №20205/25 от 25.11.2020 года;**
 - Управление Ростехнадзора Воронежской области **исх. №20206/25 от 25.11.2020 года;**
 - Острогожское РОСП **исх. №20207/25 от 25.11.2020 года;**
 - Межрайонная ИФНС России №14 по Воронежской области **исх. №20208/25 от 25.11.2020 года;**
 - Федеральная служба по интеллектуальной собственности (Роспатент, ФИПС) **исх. №20209/25 от 25.11.2020 года, исх. №20210/25 от 25.11.2020 года;**
 - БТИ Острогожского района Воронежской области **исх. №20211/25 от 25.11.2020 года.**
6. Финансовым управляющим был проведен анализ финансового состояния должника **Минаева Павла Владимировича**. 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 №6629422 от 11.05.2021 года.

5. Ответы на запросы финансового управляющего из государственных органов

1. Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии по Белгородской области (**исх. №КУВИ-002/2021-7514533 от 04.02.2021 года**) сообщила, что информация в Едином государственном реестре недвижимости в отношении **Минаева Павла Владимировича** за период с 03.02.2018 г. по 03.02.2021 г. **отсутствует.**

2. ГУ МВД России по Воронежской области (**исх. №3/207722658162 от 05.12.2020 года**) сообщает, что по данным «ФИС ГИБДД-М» за **Минаевым Павлом Владимировичем** **зарегистрировано** транспортное средство: Дэу Нексия, 2011 года выпуска, государственный регистрационный знак Т676АА136. Сведения о зарегистрированном за Должником транспортном средстве предоставлены в приложении на 1-м листе.

3. ГУ МЧС России по Воронежской области (**исх. №ИВ-134-2459 от 11.12.2020 года**) уведомило, что на имя **Минаева Павла Владимировича** маломерные суда **не зарегистрированы.** Никакие действия **не осуществлялись.**

4. Управление Ростехнадзора Воронежской области (**исх. №67/25-11/41 от 04.12.2020 года**) проинформировало, что на имя **Минаева Павла Владимировича** самоходные машины и другие виды техники **не зарегистрированы.**

5. Острогожское РОСП (**исх. №36044/20/486009 от 09.12.2020 года**) сообщает, что согласно базы АИС ФССП России, исполнительные документы в отношении **Минаева Павла Владимировича** на исполнении **не находятся.**

6. Межрайонная ИФНС России №14 по Воронежской области (**исх. №07-16/1/12297 от 04.12.2020 года**) направила сведения о доходах (форма 2-НДФЛ) за 2017-2019 гг. на **Минаева Павла Владимировича** в приложении на 8-ми листах.

7. Федеральная служба по интеллектуальной собственности (Роспатент, ФИПС) (**№П-2078977 от 28.12.2020 года и исх. №П-2078142 от 25.12.2020 года**) сообщила, что в результате проведенного информационного поиска по автоматизированным базам данных ФИПС результатов интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации, принадлежащих, а также ранее принадлежавших **Минаеву Павлу Владимировичу**, **не выявлено.** Соответственно распоряжение исключительным правом **не осуществлялось.**

8. АО «Воронежоблтехинвентаризация» (**исх. №2881 от 23.12.2020 года**) сообщило, что в отношении **Минаева Павла Владимировича** сведения о принадлежащем ему имуществе **отсутствуют.**

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

Финансовым управляющим:

- Уведомлены все кредиторы **Минаева Павла Владимировича** 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. №ЗНО0135411971 от 07.12.2020 года) направило сведения о счетах, открытых на имя **Минаева Павла Владимировича**. Общий остаток денежных средств **составляет 0,00 руб.** Наличие арендованных банковских ячеек **не установлено**. Информация о кредитных обязательствах направлена в приложении на CD-диске.

2. АО «ОТП Банк» (исх. №б/н) сообщает о счетах на имя **Минаева Павла Владимировича**. **Счета и пластиковые карты заблокированы**. Остаток денежных средств на счетах **составляет 0,00 руб.**

3. АО «Банк Русский Стандарт» (исх. №РС-М56-УФУ/113757 от 27.11.2020 года, исх. №РС-М56-17/10158 от 11.12.2020 года) сообщает, что в отношении **Минаева Павла Владимировича** имеются действующие счета. Общий остаток денежных средств **составляет 0,00 руб.** **Счета заблокированы**, движение средств по счетам **приостановлено**. Договоры аренды сейфовых ячеек с Должником **не заключались**. Инкассовые поручения **не поступали**. Имущество в залог для обеспечения кредита **не передавалось**. Согласно справке о расчете задолженности, полная задолженность по кредитным договорам составляет **511 997,87 руб.** Выписка по лицевым счетам направлена в приложении на 4-х листах.

4. Банк ВТБ (ПАО) (исх. №10734/422572 от 04.12.2020 года) направил сведения о счетах, открытых на имя **Минаева Павла Владимировича**. Общий остаток денежных средств **составляет 21,96 руб.**

5. ПАО РОСБАНК (исх. №205/25642 от 09.12.2020 года) сообщает, что в отношении **Минаева Павла Владимировича** имеется действующий счет. **Счет заблокирован**. Остаток денежных средств на счетах **составляет 0,00 руб.** Договора аренды сейфовых ячеек **не оформлялись**. Согласно справке о расчете задолженности, полная задолженность по кредитному договору составляет **108 560,15 руб.** Выписка по лицевому счету направлена в приложении на 1-м листе.

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 **Минаева Павла Владимировича** образовалась значительная задолженность в сумме **1 171 161 (один миллион сто семьдесят одна тысяча сто шестьдесят один рубль) рублей 49 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 России»	Кредитный договор №145640 от 08.04.2019 г.	252 122,69 руб.
2	ПАО «Почта Банк»	Кредитный договор №47525521 от 08.10.2019 г.	295 428,08 руб.
3	ПАО «Почта Банк»	Кредитный договор №25021178 от 21.10.2017 г.	32 181,89 руб.
4	АО «Банк Русский Стандарт»	Кредитный договор №123125027 от 21.08.2019 г.	281 002,21 руб.
5	АО «Банк Русский Стандарт»	Кредитный договор №800008659 от 12.03.2020 г.	177 472,27 руб.
6	ПАО «Росбанк»	Кредитный договор №87621640KDN102835508 от 16.03.2020 г.	132 954,35 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 11.05.2021 г.** в результате проведенного анализа, сделок по отчуждению имущества **Минаева Павла Владимировича**, 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.

Минаев Павел Владимирович обратился в Арбитражный суд Воронежской области с заявлением о признании его 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 **Минаева Павла Владимировича имеется 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.

ГУ МВД России по Воронежской области сообщило, что **Минаеву Павлу Владимировичу принадлежит** следующее транспортное средство:

- Дзу Нексия, 2011 года выпуска, государственный регистрационный знак Т676АА136, VIN ХWB3L32EDBA273598. Данное транспортное средство, 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.

Стоимость указанного имущества существенно ниже долговых обязательств **Минаева Павла Владимировича**, следовательно, должник обладает признаками недостаточности имущества и неплатежеспособности.

Таким образом, признаки фиктивного банкротства в отношении **Минаева Павла Владимировича** **отсутствуют**.

ВЫВОДЫ

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

- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства **Минаева Павла Владимировича**;
- об отсутствии признаков фиктивного банкротства **Минаева Павла Владимировича**.

Сообщение о наличии или об отсутствии признаков преднамеренного или фиктивного банкротства опубликовано на сайте ЕФРСБ №6629422 от 11.05.2021 года.

8. Сведения о доходах должника

Минаев Павел Владимирович не осуществляет предпринимательскую деятельность, в качестве индивидуального предпринимателя не зарегистрирован. В настоящее время Должник работает в ООО «ЛОС». Средний размер заработной платы составляет 28 233,51 руб. ежемесячно.

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 №77231373425 опубликовано в официальном издании газеты «Коммерсантъ» №224(6945) от 05.12.2020 года, стр. 28, на сайте ЕФРСБ сообщение №5790270 от 24.11.2020 года
Всего рассмотрено заявленных требований кредиторов	3
Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов	3

