**Отчет по экономико-правовой экспертизе**

**В рамках договора на оказание услуг**

**№ 7353 от** **2023-06-02 г.**

**город Кемерово 2023-06-13**

Кудряшов Александр Иванович (далее – Заказчик) обратился в ООО ФПК "АЛЬТЕРНАТИВА" с целью проведения процедуры банкротства гражданина.

**Раздел 1: «Анализируемая информация»**

**1.1. Денежные обязательства (со слов Заказчика)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№*** | ***Кредитор по договору*** | ***Текущий кредитор*** | ***Остаток задолженности (включая основной долг и проценты)*** | ***Платеж (руб.)*** | ***Просрочки*** |
| 1 | Банк ВТБ (ПАО) 623/2007-0002122 от 2020-02-12 | Банк ВТБ (ПАО) | 752870.09 руб. | 12866.08 руб. | нет |
| 2 | "АО ""Почта Банк""" 56511533 от 2020-09-15 | "АО ""Почта Банк""" | 15003.07 руб. | 6000.00 руб. | да |
| 3 | "АО ""Тинькофф Банк""" 0558409991 от 2021-02-02 | "АО ""Тинькофф Банк""" | 164910.62 руб. | 5000.00 руб. | да |
| 4 | Банк ВТБ (ПАО) 651072608525 от 2021-07-23 | Банк ВТБ (ПАО) | 31578.56 руб. | 1000.00 руб. | да |
| 5 | "АО ""АЛЬФА-БАНК""" PILVASCMH72110280841 от 2021-10-28 | "АО ""АЛЬФА-БАНК""" | 86856.58 руб. | 3000.00 руб. | да |
| 6 | """Азиатско-Тихоокеанский Банк"" (АО)" 124231851089 от 2022-01-31 | """Азиатско-Тихоокеанский Банк"" (АО)" | 104460.66 руб. | 0.00 руб. | да |
| 7 | "ПАО ""МТС-Банк""" н/д от 2022-08-01 | "ПАО ""МТС-Банк""" | 20000.00 руб. | 1000.00 руб. | нет |
| 8 | ООО МФК «МигКредит» н/д от 2022-10-31 | ООО МФК «МигКредит» | 83932.13 руб. | 0.00 руб. | да |
| 9 | ООО МКК «ТВОИ ПЛЮС» н/д от 2023-01-02 | ООО МКК «ТВОИ ПЛЮС» | 30025.16 руб. | 0.00 руб. | да |
| 10 | ООО МКК «Страна Экспресс» н/д от 2023-01-14 | ООО МКК «Страна Экспресс» | 97300.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 11 | ООО МКК «СФ» н/д от 2023-01-15 | ООО МКК «СФ» | 11734.81 руб. | 0.00 руб. | да |
| 12 | МФК «Лайм-Займ» (ООО) 1903590421 от 2023-01-17 | МФК «Лайм-Займ» (ООО) | 32710.85 руб. | 0.00 руб. | да |
| 13 | ООО МФК «Займ Онлайн» н/д от 2023-01-17 | ООО МФК «Займ Онлайн» | 48230.80 руб. | 0.00 руб. | да |
| 14 | ООО МКК «Джет Мани Микрофинанс» н/д от 2023-01-23 | ООО МКК «Джет Мани Микрофинанс» | 44114.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 15 | МФК «ЦФП» (АО) н/д от 2023-01-26 | МФК «ЦФП» (АО) | 19681.86 руб. | 0.00 руб. | да |
| 16 | ООО МФК «ЭйрЛоанс» н/д от 2023-01-29 | ООО МФК «ЭйрЛоанс» | 16133.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 17 | ООО МФК «ЭйрЛоанс» н/д от 2023-01-29 | ООО МФК «ЭйрЛоанс» | 24199.60 руб. | 0.00 руб. | да |
| 18 | ООО МКК «Русинтерфинанс» н/д от 2023-02-05 | ООО МКК «Русинтерфинанс» | 19550.90 руб. | 0.00 руб. | да |
| 19 | ООО МФК «ВЭББАНКИР» н/д от 2023-02-10 | ООО МФК «ВЭББАНКИР» | 48673.05 руб. | 0.00 руб. | да |
| 20 | ООО МКК «Академическая» н/д от 2023-02-12 | ООО МКК «Академическая» | 34315.30 руб. | 0.00 руб. | да |
| 21 | ООО «Кредиска МКК» н/д от 2023-02-13 | ООО «Кредиска МКК» | 32302.78 руб. | 0.00 руб. | да |
| 22 | ООО МКК «Всегда в плюсе» н/д от 2023-02-15 | ООО МКК «Всегда в плюсе» | 19502.68 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 23 | ООО МКК «Каппадокия» н/д от 2023-02-26 | ООО МКК «Каппадокия» | 34025.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 24 | ООО МКК «А ДЕНЬГИ» н/д от 2023-02-26 | ООО МКК «А ДЕНЬГИ» | 10713.83 руб. | 0.00 руб. | да |
| 25 | МКК ООО «Бустра» н/д от 2023-02-26 | МКК ООО «Бустра» | 30450.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 26 | ООО МКК «ТВОЙ.КРЕДИТ» н/д от 2023-02-27 | ООО МКК «ТВОЙ.КРЕДИТ» | 19738.80 руб. | 0.00 руб. | да |
| 27 | ООО «МКК КАНГАРИЯ» н/д от 2023-02-27 | ООО «МКК КАНГАРИЯ» | 39664.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 28 | ООО МФК «Мани Мен» н/д от 2023-02-28 | ООО МФК «Мани Мен» | 134219.94 руб. | 7064.21 руб. | да |
| 29 | ООО МКК «КапиталЪ-НТ» н/д от 2023-03-03 | ООО МКК «КапиталЪ-НТ» | 27520.50 руб. | 0.00 руб. | да |
| 30 | ООО МКК «Забирай» н/д от 2023-03-07 | ООО МКК «Забирай» | 16650.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 31 | ООО МКК «ФИНТЕРРА» н/д от 2023-03-07 | ООО МКК «ФИНТЕРРА» | 49428.24 руб. | 0.00 руб. | да |
| 32 | ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» н/д от 2023-03-08 | ООО «МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» | 44616.42 руб. | 0.00 руб. | да |
| 33 | ООО МКК «Небус» н/д от 2023-03-12 | ООО МКК «Небус» | 17805.55 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 34 | ООО МФК «Джой Мани» н/д от 2023-03-17 | ООО МФК «Джой Мани» | 43680.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 35 | МКК «Платиза.ру» (ООО) н/д от 2023-03-22 | МКК «Платиза.ру» (ООО) | 23230.72 руб. | 0.00 руб. | да |
| 36 | ООО МКК «Срочноденьги» н/д от 2023-03-27 | ООО МКК «Срочноденьги» | 17360.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 37 | ООО МКК «Кредиттер» н/д от 2023-04-01 | ООО МКК «Кредиттер» | 18339.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 38 | ООО МКК «Финансовый супермаркет» н/д от 2023-04-02 | ООО МКК «Финансовый супермаркет» | 9173.78 руб. | 0.00 руб. | да |
| 39 | ООО «МФК «ЮПИТЕР 6» н/д от 2023-04-03 | ООО Юнона | 30000.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 40 | ООО МКК «Веритас» н/д от 2023-04-03 | ООО МКК «Веритас» | 22666.60 руб. | 0.00 руб. | да |
| 41 | ООО МКК «Кватро» н/д от 2023-04-04 | ООО МКК «Кватро» | 23607.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 42 | ООО МФК «Займер» н/д от 2023-04-04 | ООО МФК «Займер» | 18115.50 руб. | 0.00 руб. | да |
| 43 | ООО МКК Турбозайм н/д от 2023-04-04 | ООО МКК Турбозайм | 16236.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 44 | МФК Быстроденьги (ООО) н/д от 2023-04-04 | МФК Быстроденьги (ООО) | 8287.68 руб. | 0.00 руб. | да |
| 45 | ООО «Бериберу МКК» н/д от 2023-04-04 | ООО «Бериберу МКК» | 19680.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 46 | ООО МКК «Макро» н/д от 2023-04-09 | ООО МКК «Макро» | 22896.30 руб. | 0.00 руб. | да |
| 47 | ООО МФК «Экофинанс» н/д от 2023-04-11 | ООО МФК «Экофинанс» | 15543.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 48 | ООО «МКК СКОРФИН» н/д от 2023-04-12 | ООО «МКК СКОРФИН» | 39300.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 49 | ООО МКК Займ-Экспресс н/д от 2023-04-18 | ООО МКК Займ-Экспресс | 10350.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 50 | ООО МФК «ЭкспрессДеньги» н/д от 2023-05-02 | ООО МФК «ЭкспрессДеньги» | 6355.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 51 | ООО МКК «Центрофинанс Групп» н/д от 2023-05-04 | ООО МКК «Центрофинанс Групп» | 8884.20 руб. | 0.00 руб. | да |
| 52 | ООО «МФК «ЮПИТЕР 6» н/д от 2023-05-26 | ООО «МФК «ЮПИТЕР 6» | 34227.00 руб. | 0.00 руб. | нет |
|  | ИТОГО | | **2550850.56 руб.** | **35930.29 руб.** | - |

**1.2. Доход/расход (со слов Заказчика)**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Текущие доходы*** | |
| зарплата | 50000.00 руб. |
| ***Текущие расходы*** | |
| Алиментные обязательства | 0.00 |
| Аренда жилья |  |

**1.3. Состав имущества (со слов Заказчика)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Вид имущества*** | ***Описание имущества*** | ***Стоимость*** | ***Собственник*** |
| квартира | доля 1/3 Кемерово, Инициатаивная, 16б-26, 44 кв.м. | 700000.00 | Заказчик |
| иное имущество | Гараж | 70000.00 | Заказчик |

Согласно ст. 213.25 Закона, все имущество гражданина, имеющееся на дату принятия решения арбитражного суда о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина и выявленное или приобретенное после даты принятия указанного решения, составляет конкурсную массу, за исключением имущества, определенного ГПК.

В соответствии со ст. 446 ГПК РФ взыскание не может быть обращено на следующее имущество:

1. жилое помещение (его части), если для гражданина-должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является [единственным пригодным](#dst100052) для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с [законодательством](#dst100353) об ипотеке может быть обращено взыскание;
2. земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в [абзаце втором](#dst102184) настоящей части, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;
3. предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других [предметов](#dst100175) роскоши;
4. имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина-должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом [минимальных размеров оплаты труда](#dst100014);
5. продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины [прожиточного минимума](#dst0) самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;
6. средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **Риски:**   * **Имущество может быть включено в конкурсную массу и реализовано** |

**1.4. Сделки за последние 3 года(со слов Заказчика)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Вид имущества*** | ***Описание имущества*** | ***Стоимость*** | ***Собственник*** |
| автомобиль | Форд Фокус 2007 | 360000.00 | заказчик |
| автомобиль | Лада самара | 150000.00 | заказчик |

Согласно ст. 61.2. Закона о банкротстве, при рассмотрении дела о банкротстве гражданина возможно оспаривание подозрительных сделок, совершенных должником в течение одного года до принятия заявления о признании банкротом или после принятия указанного заявления, при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки, в том числе в случае, если цена этой сделки и (или) иные условия существенно в худшую для должника сторону отличаются от [цены](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_408191/b529d69cefb10b01f89e6869c586c597d5aa7886/#dst100074) и (или) иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки (подозрительная сделка).

Также согласно ст.61.3.Закона о банкротстве сделка, совершенная должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов, [может быть признана](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/05ccb2acde4b3196880ca82e2d7f4c1dfd5ea0b5/) арбитражным судом недействительной, если такая сделка была совершена в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом или после принятия указанного заявления и в результате ее совершения был причинен [вред](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_435882/8764f1ea3b4838d75bea542a4b17522b6649f35d/#dst2463) имущественным правам кредиторов и если другая сторона сделки знала об указанной цели должника к моменту совершения сделки (подозрительная сделка). Предполагается, что другая сторона знала об этом, если она признана [заинтересованным лицом](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_435882/2dcf803c785fb62b59e90b2290a3912225baea82/#dst1387) либо если она знала или должна была знать об ущемлении интересов кредиторов должника либо о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества должника.

Также согласно п.4 ст.213.32 Закона о банкротстве оспариванию в рамках дела о банкротстве гражданина подлежат также сделки, совершенные супругом должника-гражданина в отношении имущества супругов, по основаниям, предусмотренным семейным [законодательством](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_434682/bd9ca2083dd1c43d58c7a1d951d6b56bc932de28/#dst100162).

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **Риски:**   * **Сделка по отчуждению имущества может быть признана недействительной и имущество может быть включено в конкурсную массу и реализовано** |

**1.5. Общие сведения**

|  |  |
| --- | --- |
| Семейное положение | женат/замужем |
| Наличие детей на иждивении | 1 |
| Привлечение к уголовной ответственности | нет |
| Привлечение к административной ответственности | нет |

**Раздел 2: Описание процедуры банкротства физического лица**

* 1. **Реструктуризация / Реализация имущества**

Согласно ст. 213.6 Закона, при рассмотрении дела о банкротстве гражданина возможно введение реструктуризации долгов гражданина, реализации имущества гражданина, утверждение мирового соглашения.

|  |  |
| --- | --- |
| ***Реструктуризация долгов –является первым этапом в процессе банкротства.***  ***Процедура направлена на восстановление платежеспособности должника.***  ***Процедура назначается на срок 4-6 мес. может быть продлена.*** | ***Реализация имущества – является вторым этапом в процессе банкротства.***  ***Процедура направлена на погашение задолженности за счет имеющегося имущества перед кредиторами и списания долгов.***  ***Процедура назначается на срок 4-6 мес. может быть продлена.*** |
| В соответствии со ст. 213.13 Закона, план реструктуризации долгов гражданина может быть представлен в отношении задолженности гражданина, соответствующего следующим требованиям:   * Наличие источников дохода, достаточных для утверждения плана реструктуризации * Отсутствие судимости по экономическим преступлениям * Не признавался банкротом в течение пяти лет, предшествующих представлению плана реструктуризации его долгов; * План реструктуризации долгов гражданина в отношении его задолженности не утверждался в течение восьми лет, предшествующих представлению этого плана | * Вводится при отсутствии источников доходов * Реализуется все имущество гражданина, кроме единственного жилья на праве собственности (комната, квартира, дом/земельный участок). |

* 1. **Вероятность введения процедуры реструктуризации и утверждения плана реструктуризации**

В соответствии с пунктом 3 статьи 4 Федерального закона «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» Правительство субъекта РФ  устанавливает величину прожиточного минимума в области  на 2023 год:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| в расчете на душу населения | | 14375 |
| для трудоспособного населения | | 15669 |
| для пенсионеров | | 12363 |
| для детей | | 13944 |
| ***Расчет:*** | Таким образом, поскольку официальный доход Заказчика составляет 50000 руб., размер денежных средств, направленных на погашение требований кредиторов составляет: 50000 руб.(доход) -15669 руб. (ПМ)-13944(ПМ на ребенка)=20387 \* 36 мес. (план реструктуризации долгов) руб. =0 руб. Из расчёта следует, что риск утверждения плана реструктуризации отсутствует. | |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **Риски:**   * **Рисков при анализе предоставленных данных не обнаружено** |

* 1. **Возможные недобросовестные действия должника**

При совершении недобросовестных действий Арбитражный суд, руководствуясь статьей 10 Гражданского кодекса Российской Федерации имеет право не применять правило об освобождения от задолженности гражданина. К недобросовестным действиям должника, при совершении суды относят:

* неисполнение судебных актов о представлении документов,
* неучастие в процедуре реализации имущества или непринятие мер по погашению задолженности.
* не предпринимал мер по погашению образовавшейся задолженности с учетом непогашения задолженности по налогам и сборам в течение пяти лет,
* злостно уклонялся от уплаты задолженности по налогам и сборам, кредиторской задолженности.
* принятие на себя заведомо не исполнимых обязательств, предоставление банку заведомо ложных сведений при получении кредита,
* сокрытие или умышленное уничтожение имущества,
* вывод активов, неисполнение указаний суда о предоставлении информации и тому подобное

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **Риски:**   * **В связи с не внесением ежемесячных платежей по обязательствам/одному из обязательств есть риск не списания долга по завершении процедуры банкротства из-за недобросовестных действий должника** |

* 1. **Расходы гражданина в процедуре банкротства (за каждый из этапов процедуры)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Вознаграждение финансового управляющего | 25000 |
| 2. Государственная пошлина за подачу заявления о признании банкротом | 300 |
| 1. Расходы на публикации в ходе процедуры банкротства | от 15000 |
| ИТОГО: | от 40300 |

По ходатайству должника Суд может предоставить ему отсрочку на внесение этих средств при наличии достаточных оснований (п. 3 ст. 20.6, п. п. 4, 5 ст. 213.4 Закона о банкротстве).

* 1. **Последствия признания гражданина банкротом**
* В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства.
* В течение пяти лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры дело о его банкротстве не может быть возбуждено по заявлению этого гражданина.
* В течение трех лет с даты завершения в отношении гражданина процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Выявленный риск** | **Возможность юриста работы с риском** | **Описание имущества** |
| Имущество может быть включено в конкурсную массу и реализовано |  |  |
| Сделка по отчуждению имущества может быть признана недействительной и имущество может быть включено в конкурсную массу и реализовано |  |  |
| В связи с не внесением ежемесячных платежей по обязательствам/одному из обязательств есть риск не списания долга по завершении процедуры банкротства из-за недобросовестных действий должника |  |  |

**Предложения по дальнейшим действиям:**

Имущество может быть включено в конкурсную массу и реализовано. Вероятность оспаривания сделок с автомобилями низкая с учетом отсутствия просроченных обязательств на момент продажи

Услуги оказаны на сумму 8500.00 (восемь тысяч пятьсот рублей) рублей

Отчет по экономико-правовой экспертизе подготовлен ООО ФПК "АЛЬТЕРНАТИВА"

ФИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*Услуги приняты, претензий не имею: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Обо всех рисках предупрежден (а), они мне разъяснены и понятны:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

Нормативная база отчета:

1. Конституция Российской Федерации;
2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ
3. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ