**Отчет по экономико-правовой экспертизе**

**В рамках договора на оказание услуг**

**№ 7341 от** **2023-05-30 г.**

**город Томск 2023-06-13**

Лоза Дмитрий Богданович (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 | ООО "ССПВ" нд от | ООО "ССПВ" | 16312.63 руб. | 0.00 руб. | да |
| 2 | НАО ПКБ нд от 2011-10-06 | НАО ПКБ | 66315.83 руб. | 0.00 руб. | да |
| 3 | НАО ПКБ нд от 2011-12-12 | НАО ПКБ | 59306.99 руб. | 0.00 руб. | да |
| 4 | ФИЛБЕРТ ООО 36987 от 2012-03-25 | ФИЛБЕРТ ООО | 17509.31 руб. | 0.00 руб. | да |
| 5 | ПАО Сбербанк нд от 2013-09-25 | ПАО Сбербанк | 25886.51 руб. | 1000.00 руб. | да |
| 6 | ООО МФК «Займер» 16451696 от 2022-05-22 | ООО "Защита Онлайн" | 25800.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 7 | ООО «МФК «ЮПИТЕР 6» 1-505050925652270 от 2022-08-06 | ООО "Юнона" | 39757.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 8 | ООО МКК «КапиталЪ-НТ» 3621412 от 2022-08-28 | ООО МКК «КапиталЪ-НТ» | 17719.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 9 | ООО МКК «Каппадокия» 3147644 от 2022-08-28 | ФАБУЛА ООО КОЛЛЕКТОРСКОЕ АГЕНТСТВО | 25560.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 10 | ООО МКК «Кватро» 2671278 от 2022-08-31 | АО "ЦДУ" | 29129.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 11 | ООО МФК «МигКредит» н/д от 2022-09-22 | ООО "Защита Онлайн" | 13624.72 руб. | 0.00 руб. | да |
| 12 | ООО МКК Займ-Экспресс 080219-902-22 от 2022-09-22 | ООО МКК Займ-Экспресс | 20000.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 13 | ООО МКК «Срочноденьги» 44444/3702423 от 2022-09-29 | ООО МКК «Срочноденьги» | 32500.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 14 | ООО МФК «Джой Мани» нд от 2022-10-13 | ООО «АСВ» | 24625.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 15 | ООО «МФК НФ» НФ-987/2226132 от 2022-10-13 | ООО «МФК НФ» | 35000.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 16 | ООО МКК «СФ» 4284044 от 2022-10-14 | ООО «СИТИУС» | 30000.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 17 | "ООО МКК ""Агора""" 005867827 от 2022-10-16 | "ООО МКК ""Агора""" | 15813.98 руб. | 0.00 руб. | да |
| 18 | ООО МКК «ДЗП-РАЗВИТИЕ 3» 303-2132629 от 2022-10-18 | ООО ДА "ФЕМИДА" | 10000.00 руб. | 0.00 руб. | да |
| 19 | ООО «Займиго МФК» 118329139 от 2022-10-21 | ООО «АСВ» | 10000.00 руб. | 0.00 руб. | да |
|  | ИТОГО | | **514859.97 руб.** | **1000.00 руб.** | - |

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

|  |  |
| --- | --- |
| ***Текущие доходы*** | |
| зарплата | 80000.00 руб. |
| ***Текущие расходы*** | |
| Алиментные обязательства | 0.00 |
| Аренда жилья |  |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Вид имущества*** | ***Описание имущества*** | ***Стоимость*** | ***Собственник*** |
| автомобиль | ВАЗ 21100 1997 года выпуска | 30000.00 | 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*** |
| --- | --- | --- | --- |

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:**   * **Рисков при анализе предоставленных данных не обнаружено** |

**1.5. Общие сведения**

|  |  |
| --- | --- |
| Семейное положение | женат/замужем |
| Наличие детей на иждивении | 2 |
| 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 | | 14466 |
| для трудоспособного населения | | 15768 |
| для пенсионеров | | 12441 |
| для детей | | 15306 |
| ***Расчет:*** | Таким образом, поскольку официальный доход Заказчика составляет 0 руб., размер денежных средств, направленных на погашение требований кредиторов составляет: 0 руб.(доход) -15768 руб. (ПМ)-15306(ПМ на ребенка)-15306(ПМ на ребенка)-15000 аренда=0 \* 36 мес. (план реструктуризации долгов) руб. =0 руб. Из расчёта следует, что риск утверждения плана реструктуризации отсутствует. | |

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вывод***: | **Риски:**   * **В связи с отсутствием официального дохода и трудоспособного возраста есть риск введения процедуры реструктуризации с возникновением обязательства по трудоустройству** |

* 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** * **По причине предоставления кредитору заведомо ложных сведений при получении кредита правила об освобождении от исполнения обязательств не применяются** |

* 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** |
| 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 |  |  |
| По причине предоставления кредитору заведомо ложных сведений при получении кредита правила об освобождении от исполнения обязательств не применяются |  |  |
| Необходимо предоставить договор ГПХ, действующий в период получения кредитов для увеличения дохода |  |  |
| Имущество может быть включено в конкурсную массу и реализовано |  |  |
| В связи с отсутствием официального дохода и трудоспособного возраста есть риск введения процедуры реструктуризации с возникновением обязательства по трудоустройству |  |  |

**Предложения по дальнейшим действиям:**

Рекомендовано заключение договора по программе Банкротство физлиц

Услуги оказаны на сумму 4500.00 (четыре тысячи 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