**Отчет по экономико-правовой экспертизе**

**В рамках договора на оказание услуг**

**№ 7364 от** **2023-06-07 г.**

**город Томск 2023-06-19**

Романова Татьяна Александровна (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 | "АО ""АЛЬФА-БАНК""" F0TDRC20S20022701623 от 2020-03-04 | "АО ""АЛЬФА-БАНК""" | 16000.00 руб. | 870.00 руб. | нет |
| 2 | "АО ""Тинькофф Банк""" 0501196091 от 2020-08-11 | "АО ""Тинькофф Банк""" | 81865.85 руб. | 3400.00 руб. | нет |
| 3 | "ПАО ""МТС-Банк""" 021330036/102/21 от 2021-02-08 | "ПАО ""МТС-Банк""" | 162073.63 руб. | 7950.00 руб. | нет |
| 4 | МКК «Купи не копи» (ООО) 5007437843 от 2021-07-14 | МКК «Купи не копи» (ООО) | 8323.52 руб. | 4322.33 руб. | нет |
| 5 | ПАО Сбербанк н/д от 2021-07-18 | ПАО Сбербанк | 46979.69 руб. | 1516.45 руб. | нет |
| 6 | ПАО Сбербанк н/д от 2021-10-05 | ПАО Сбербанк | 22814.04 руб. | 1540.87 руб. | нет |
| 7 | ПАО Сбербанк н/д от 2021-10-05 | ПАО Сбербанк | 20516.19 руб. | 700.00 руб. | да |
| 8 | ПАО Сбербанк н/д от 2021-10-06 | ПАО Сбербанк | 35760.23 руб. | 1833.41 руб. | нет |
| 9 | "ПАО ""Совкомбанк""" 000344661569 от 2021-11-18 | "ПАО ""Совкомбанк""" | 15795.46 руб. | 1000.00 руб. | нет |
| 10 | "ПАО ""Совкомбанк""" 000344836986 от 2021-11-19 | "ПАО ""Совкомбанк""" | 38409.48 руб. | 2341.00 руб. | нет |
| 11 | "ПАО ""Совкомбанк""" 000420323261 от 2022-06-09 | "ПАО ""Совкомбанк""" | 2600.09 руб. | 2659.00 руб. | нет |
| 12 | МФК «Рево Технологии» (ООО) н/д от 2022-07-31 | МФК «Рево Технологии» (ООО) | 54797.92 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 13 | ООО МФК «ЭйрЛоанс» н/д от 2022-12-20 | ООО МФК «ЭйрЛоанс» | 5713.10 руб. | 0.00 руб. | да |
| 14 | ООО МФК «ЭйрЛоанс» н/д от 2022-12-20 | ООО МФК «ЭйрЛоанс» | 5713.10 руб. | 0.00 руб. | да |
| 15 | МФК «ЦФП» (АО) н/д от 2023-03-27 | МФК «ЦФП» (АО) | 9056.65 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 16 | ООО МКК «Джет Мани Микрофинанс» н/д от 2023-04-21 | ООО МКК «Джет Мани Микрофинанс» | 34951.80 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 17 | ООО МКК «ЛДС» н/д от 2023-04-26 | ООО МКК «ЛДС» | 67659.25 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 18 | ООО МКК «Страна Экспресс» н/д от 2023-05-05 | ООО МКК «Страна Экспресс» | 43481.00 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 19 | ООО «МФК «ЮПИТЕР 6» н/д от 2023-05-11 | ООО «МФК «ЮПИТЕР 6» | 18005.10 руб. | 0.00 руб. | да |
| 20 | МФК «Лайм-Займ» (ООО) н/д от 2023-05-11 | МФК «Лайм-Займ» (ООО) | 22949.40 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 21 | ООО МФК «Экофинанс» н/д от 2023-05-12 | ООО МФК «Экофинанс» | 7084.39 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 22 | ООО МКК «Кватро» н/д от 2023-05-23 | ООО МКК «Кватро» | 28167.33 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 23 | ООО МКК «Академическая» н/д от 2023-05-23 | ООО МКК «Академическая» | 37959.60 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 24 | ООО МКК «СФ» н/д от 2023-05-23 | ООО МКК «СФ» | 21589.80 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 25 | ООО МКК «ДЗП-РАЗВИТИЕ 3» н/д от 2023-05-25 | ООО МКК «ДЗП-РАЗВИТИЕ 3» | 17029.82 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 26 | ООО МКК Турбозайм н/д от 2023-05-28 | ООО МКК Турбозайм | 12036.00 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 27 | МФК Быстроденьги (ООО) н/д от 2023-06-01 | МФК Быстроденьги (ООО) | 5900.00 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 28 | ООО МКК «А ДЕНЬГИ» н/д от 2023-06-02 | ООО МКК «А ДЕНЬГИ» | 31590.00 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 29 | ООО МКК «Каппадокия» н/д от 2023-06-02 | ООО МКК «Каппадокия» | 18720.00 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 30 | ООО МКК «КапиталЪ-НТ» н/д от 2023-06-02 | ООО МКК «КапиталЪ-НТ» | 14040.00 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 31 | ООО МФК «Займер» н/д от 2023-06-02 | ООО МФК «Займер» | 26325.00 руб. | 0.00 руб. | нет |
| 32 | ООО МКК «Русинтерфинанс» н/д от 2023-06-03 | ООО МКК «Русинтерфинанс» | 25484.00 руб. | 0.00 руб. | нет |
|  | ИТОГО | | **972441.44 руб.** | **28133.06 руб.** | - |

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

|  |  |
| --- | --- |
| ***Текущие доходы*** | |
| зарплата | 12500.00 руб. |
| ***Текущие расходы*** | |
| Алиментные обязательства | 0.00 |
| Аренда жилья |  |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Вид имущества*** | ***Описание имущества*** | ***Стоимость*** | ***Собственник*** |
| земельный участок | Земельный участок, расположенный по адресу: обл. Томская, р-н Первомайский, п. Беляй, ул. Лесная, 5-2 |  | 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:**   * **Рисков при анализе предоставленных данных не обнаружено** |

**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 | холост/не замужем |
| Наличие детей на иждивении | 3 |
| 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 12500 руб., размер денежных средств, направленных на погашение требований кредиторов составляет: 12500 руб.(доход) -15768 руб. (ПМ)-15306(ПМ на ребенка)-15306(ПМ на ребенка)-15306(ПМ на ребенка)=0 \* 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** * **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 |  |  |
| Необходимо предоставить договор ГПХ, действующий в период получения кредитов для увеличения дохода |  |  |
| По причине предоставления кредитору заведомо ложных сведений при получении кредита правила об освобождении от исполнения обязательств не применяются |  |  |

**Предложения по дальнейшим действиям:**

Рекомендовано заключение договора по программе Банкротство физлиц

Услуги оказаны на сумму 6500.00 (шесть 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