

**ГОСУДАРСТВЕННАЯ
КОРПОРАЦИЯ
АГЕНТСТВО
ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ
ПРЕДСТАВИТЕЛЬ
КОНКУРСНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО
КБ «УНИФИН» АО**

Адрес: 109992, г. Москва, Бокс №1312

Финансовому управляющему Токаревой Е.Д.
(А40-283338/2024)

Степановой Лидии Дмитриевне

440000, г. Пенза, ул. Московская, д.88 Б

lidiya.stepanova11@mail.ru

delo-sro@mail.ru

06.03.2026

**Требование
о проведении собрания кредиторов**

Определением Арбитражного суда города Москвы от 17.03.2025 по делу № А40-283338/2024 в отношении Токаревой Елены Дмитриевны (далее – Должник) введена процедура реструктуризации долгов, требования АО КБ «Унифин» (далее – Банк) были признаны обоснованными, включены в размере 8 958 110 174,84 руб. в третью очередь реестра требований кредиторов.

Финансовым управляющим Должника утверждена Степанова Лидия Дмитриевна (ИНН 583402544642).

В соответствии с п. 7 ст.213.9 Закона о банкротстве финансовый управляющий вправе получать информацию об имуществе гражданина и его супруга, а также о счетах и вкладах (депозитах) гражданина и его супруга, в том числе по банковским картам, об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств от граждан и юридических лиц (включая кредитные организации), от органов государственной власти, органов местного самоуправления без предварительного обращения в арбитражный суд, а о наличии счета цифрового рубля, об остатке цифровых рублей на счете цифрового рубля, операциях с цифровыми рублями - от оператора платформы цифрового рубля; получать в судебном порядке без проведения судебного заседания аналогичную информацию о родственниках (свойственниках) гражданина (кроме его супруга) и принадлежащем им имуществе.

Банк направил в адрес финансового управляющего 21.01.2026 обращение по вопросу направления запросов в порядке ст. 213.9. Закона о банкротстве, однако, до настоящего момента копии запросов и полученных на них ответов, в адрес Банка не поступили.

Согласно п. 1 ст. 14 Закона о банкротстве собрание кредиторов созывается по инициативе конкурсных кредиторов, права требования которых составляют не менее чем десять процентов общей суммы требований кредиторов по денежным обязательствам.

В требовании о проведении собрания кредиторов должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку собрания кредиторов.

Собрание кредиторов по требованию комитета кредиторов, конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов проводится арбитражным управляющим не позднее чем в течение трех недель с даты получения арбитражным управляющим требования конкурсных кредиторов.

В связи с чем, Банк полагает необходимым провести заочное собрание кредиторов, со следующей повесткой:

1) Обязать финансового управляющего Токаревой Е.Д. Степанову Л.Д. направить следующие запросы в соответствующие государственные органы, юридические лица:

1.	ФНС России	- сведения о полученных доходах; - сведения об объектах налогообложения - сведения (справку) об открытых/закрытых счетах должника - сведения об участии должника в уставном капитале организаций, об учреждении организаций
2.	ППК «Роскадастр»	- копии регистрационных дел в отношении объектов недвижимости, находящихся/находившихся в собственности должника.
3.	МВД РФ	- сведения об адрес регистрации и временного пребывания должника; - сведения о паспортах гражданина (включая заграничные паспорта); - иные имеющие сведения в отношении должника.
4.	ГИБДД МВД РФ	- о зарегистрированных за должником автотранспортных средствах и прицепах к ним (в том числе уже снятых с регистрации) - о наличии арестов, залогов, иных обременений зарегистрированных за должником автотранспортных средств; - об автотранспортных средствах, зарегистрированных за должником и снятых с учета
5.	Российский Союз Автостраховщиков	- сведения о заключенных и расторгнутых должником договорах автострахования (полисы ОСАГО, КАСКО); - сведения о страхователе, лицах, допущенных к управлению транспортными средствами, принадлежащими должнику с приложением подтверждающих документов.
6.	ЦАФАП ОДД ГИБДД ГУ МВД России	- сведения из аппаратно-программных комплексов видеоконтроля и видеофиксации о том, когда и где зафиксированы транспортные средства (Система «Поток», «Кордон», «Дозор», «Платон» и др.)
7.	ГИМС МЧС России	- сведения о маломерных судах, зарегистрированных за должником с указанием наличия/отсутствия арестов, залогов и иных обременений.
8.	Росавиация	- сведения о зарегистрированном (и снятом с регистрации) имуществе должника
9.	Федеральная нотариальная палата	- сведения об обращении граждан, имеющих сходные персональные данные с лицом, указанным в запросе (должником), за совершением нотариальных действий к определенным нотариусам, без раскрытия при этом содержания нотариальных действий
10.	НКО АО НРД	- сведения об оказанных лицу услугах по хранению ценных бумаг или учету и переходу прав на ценные бумаги;

11.	Социальный Фонд РФ	- сведения о страхователе лица; сведения о состоянии лицевого счета лица на текущую дату; - справку о размере выплачиваемой ежемесячной страховой пенсии и иных социальных выплат, пособия по безработице; справку о размере иных социальных выплат (компенсаций); - сведения из индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
12.	Росгвардия	- информацию о наличии (отсутствии) зарегистрированного огнестрельного оружия, регистрационных действиях в отношении огнестрельного оружия с указанием оснований для осуществления соответствующих регистрационных действий и предоставлением документов, в соответствии с которыми были произведены такие действия за период, начиная с 01.01.2010 по настоящее время.
13.	ФТС России	- копии таможенных деклараций должника
14.	Биржи криптовалют Garantex, Binance, Bybit, Сервис Telegram Wallet	- сведения о счетах, выписки по электронным кошелькам должника, содержание картотеки электронных кошельков, сведения об остатке средств на электронных кошельках должника, никнеймы/адреса кошельков/хэши.
15.	ООО НКО «ЮМани»	- о наличии и движении денежных средств на электронных кошельках должника.
16.	ПАО «Мобильные Телесистемы», ПАО «Вымпел-Коммуникации», ПАО «МегаФон», ООО «Т2 МОБАЙЛ»	- о заключенных договорах с должником; - о номерах сотовых телефонов, зарегистрированных на имя должника; - сведения о детализации телефонных звонков с указанием геолокации за период с даты регистрации на имя должника телефонного номера до даты выполнения запроса; - сведения о содержании полученных и отправленных СМС-сообщений за период с даты регистрации на имя должника телефонного номера до даты выполнения запроса; - сведения о IMEI устройств.
17.	Пограничная служба ФСБ России	- сведения из государственной системы миграционного и регистрационного учета (система «Мир») и документы (сведения) о выезде (пересечениях границы РФ) с 10.09.2017 по настоящее время с указанием страны выезда и даты въезда/выезда в отношении должника.
18.	ООО «ВК», ООО «Яндекс.ОФД»,	- сведения о принадлежащих должнику адресах электронной почты - сведения об IP-адресах, с которых осуществлялась авторизация по электронной почте должника за период с 01.01.2015 по дату формирования ответа на запрос; - выгрузку писем (без содержимого, но с указанием даты, адрес получателя и отправителя, темы) за период с 01.01.2015 по дату формирования ответа на

		запрос;
19.	ЦАФАП ОДД Госавтоинспекции ГУ МВД России по г. Москве	- постановлений по делам об административных правонарушениях и фото документы об автоматической фиксации автомобилей должника; - сведения о всех перемещениях внутри региона и пересечениях границ региона, полученных посредством использования АПК «Поток», АПК «Автоугон», «Трафик» и иных систем автоматического видеоконтроля и фиксации за период с 01.01.2015 по дату формирования ответа на запрос;
20.	Роспатент	- о результатах интеллектуальной деятельности в отношении которых должник обладает/обладал исключительными правами
21.	Держатели реестра	- сведения об оказанных лицу услугах по хранению ценных бумаг или учету и переходу прав на ценные бумаги за период с 01.01.2010 по дату формирования ответа; - выписку об операциях по счету депо (вид, количество, категория (тип), государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, номинальная стоимость, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица, с указанием количества ценных бумаг, обремененных обязательствами, и (или) в отношении которых осуществлено блокирование операций) и об остатках на счету за период с 01.01.2010 по дату формирования ответа; - сведения о полученных лицом доходах за период за период с 01.01.2010 по дату формирования ответа.
22.	Банк России	в формате Excel на электронном носителе сведения обо всех операциях по счетам указанного лица, проведенных через расчетную сеть Банка России (данные по форме автоматизированной системы «Анализ корреспондентских счетов» (АС АКС)) за период с 01.01.2010 по дату формирования ответа, с указанием следующей (минимально, но не ограничиваясь) информации: номера счетов плательщика и получателя, наименования счетов, ИНН плательщиков и получателей, дата и сумма операции (Д-т, К-т) в рублевом эквиваленте, наименование и БИК банка-плательщика и банка-получателя, назначение платежа.
23.	АО «Каршеринг» («БелкаКар»), ПАО «Каршеринг Россия» («Делимобиль»), ООО «Яндекс.Драйв», ООО «НТС» («Ситимобил»)	- карточку клиента АО «Каршеринг»; - список заказов с детализацией поездок (адрес точки отправки, адрес точки назначения, стоимость поездки, источник оплаты поездки) - копию соглашения об оказании услуг с должником (сведения предоставляют при наличии номера телефона)

24.	ООО «КЕХ еКоммерц» (Авито), ООО «Интернет Решения» («Озон»), ООО «РВБ» («Вайлдберриз»)	- карточку клиента - список сделок (покупка и продажа вещей, оказание услуг, выполнение работ), совершенных должником - копию соглашения об оказании услуг с должником
-----	--	--

2) Обязать финансового управляющего Токаревой Е.Д. Степанову Л.Д., в случае неполучения ответа (в том числе на ранее направленный запрос), получения отказа в предоставлении запрашиваемой информации, обратиться в Арбитражный суд города Москвы с ходатайством об истребовании названной информации;

3) Обязать финансового управляющего Токаревой Е.Д. Степанову Л.Д., направить кредиторам Должника полученные ответы.

Приложения:

1) Копия доверенности представителя;

Представитель конкурсного управляющего



/А.А. Ковыршин