



РФП

Республиканский
фонд поддержки

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Республиканского фонда
поддержки

Протокол № 4/2017 от «31» 10 2017г.

Председатель Совета
Республиканского фонда поддержки

А.Р. Нурутдинов



ПОЛОЖЕНИЕ

**о первом этапе оказания РФП финансовой поддержки юридическим лицам,
пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных банкротами**

г.Казань, 2017г.

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет порядок и условия оказания финансовой поддержки юридическим лицам, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных банкротами, Республиканским фондом поддержки в рамках первого этапа оказания финансовой поддержки.

2. Основные понятия

2.1. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

2.1.1. РФП - Республиканский фонд поддержки (ИНН 1655388523).

2.1.2. АСВ - государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (ИНН 7708514824).

2.1.3. Кредитная организация, признанная несостоятельной (банкротом) - ПАО “Татфондбанк” (ИНН 1653016914) и ПАО “Интехбанк” (ИНН 1658088006).

2.1.4. Заявитель - юридическое лицо, пострадавшее от деятельности кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), и совершившее необходимые действия по обращению за оказанием финансовой поддержки в РФП.

Заявителем может выступать физическое лицо, являющееся выгодоприобретателем (директором, участником, акционером) юридического лица, отвечающего всем требованиям настоящего Положения.

2.1.5. Оказание финансовой поддержки (по смыслу первого этапа) - деятельность РФП по реализации уставной цели оказания финансовой поддержки лицам, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных банкротами, в форме заключения соглашения об уступке требования.

2.1.6. Первый этап - этап, в рамках которого РФП будет оказывать финансовую поддержку Заявителям, требования которых находятся в третьей очереди реестра требований кредиторов, если размер требований не превышает лимит финансовой поддержки, при условии обращения Заявителя в сроки, установленные настоящим Положением.

2.1.7. Лимит финансовой поддержки (по смыслу первого этапа) - предельный размер требований Заявителей, которым будет оказана финансовая поддержка в рамках первого этапа, устанавливается Решением Совета Фонда исходя из размера средств, выделенных на оказание поддержки вкладчиков определенной кредитной организации, уровня социальной напряженности, результатов статистического анализа реестра требований кредиторов и поданных кредиторами заявлений об оказании поддержки.

2.1.8. Срок приёма заявлений об оказании поддержки, если сумма требований юридического лица составляет сумму в размере до 500 000 рублей - до 14 июня 2019 года. Лимит финансовой поддержки и срок приема заявлений об оказании поддержки может устанавливаться Решением Совета Фонда

2.1.9. Соглашение об уступке требования - соглашение, по которому Заявитель уступает РФП требование к кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом).

2.1.10. Цедент - Заявитель в статусе лица, уступившего Республиканскому фонду поддержки требование к кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом).

2.1.11. Цессионарий - РФП в статусе лица, к которому перешло требование от Цедента в результате уступки требования.

2.1.12. Средства массовой информации - периодические печатные издания, сетевые издания, телеканалы, радиоканалы, телепрограммы, радиoproграммы,

видеопрограммы, кинохроникальные программы, иные формы распространения массовой информации, в том числе социальные сети в которых Республиканский Фонд поддержки имеет официальные аккаунты (ВКонтакте, Instagram, Telegram).

3. Информирование об организации оказания поддержки.

3.1. Республиканский фонд поддержки не позднее чем через 7 (семь) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения Советом Фонда публикует в средствах массовой информации и на сайте РФП сведения:

- о месте приема заявлений юридических лиц, пострадавших от деятельности Кредитных организаций, признанных несостоятельными (банкротами);
- о времени приема заявлений юридических лиц, пострадавших от деятельности Кредитных организаций, признанных несостоятельными (банкротами);
- о форме приема заявлений юридических лиц, пострадавших от деятельности Кредитных организаций, признанных несостоятельными (банкротами);
- о порядке приема заявлений юридических лиц, пострадавших от деятельности Кредитных организаций, признанных несостоятельными (банкротами);
- о лимите финансовой поддержки Заявителей.

3.2. Информацию о месте, времени, форме, размере поддержки и о порядке приема заявлений уполномоченные представители Заявителей также могут получить непосредственно в Республиканском фонде поддержки по адресу: 420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Хади Такташа, д. 41. Телефон: 8(843)205-06-07. Электронный адрес: main@rfrpt.ru.

3.3. Осуществлением действий по обращению за оказанием поддержки Заявитель выражает безусловное согласие на размещение информации об обращении в Республиканский фонд поддержки в общедоступных источниках информации. Заявитель даёт РФП безусловное согласие на размещение своего фирменного наименования, сведений о размере уступаемого требования, размере оказанной поддержки и иных данных, которые РФП сочтет необходимым использовать в целях и задачах деятельности Фонда.

4. Обращение юридических лиц с заявлением

4.1. Юридическое лицо, изъявившее желание получить финансовую поддержку, предоставляет следующие документы:

4.1.1. В случае вынесения в отношении Заявителя судебных актов о включении требований Заявителя в реестр требований кредиторов Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), подлежат представлению копии вынесенных судебных актов (определение Арбитражного суда Республики Татарстан, определение Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда, определение Арбитражного суда Поволжского округа).

4.1.2. Оригиналы документов, подтверждающих возникновение у Заявителя денежного требования к Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом) - вступившее в законную силу решение суда, арбитражного суда или третейского суда, исполнительный лист, Договор банковского вклада, Договор банковского счета, Договор купли-продажи, Договор купли – продажи ценных бумаг, Вексель, Выписка по счету, подтверждающая сумму требований, Выписка по счету депо и др.

4.1.3. РФП вправе запросить документ, подтверждающий одобрение уполномоченными органами Заявителя сделки с РФП - соглашения об уступке

требования (Протокол общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью об одобрении крупной сделки, Протокол заседания совета директоров (наблюдательного совета) акционерного общества об одобрении крупной сделки).

4.1.4. Сведения о банковских реквизитах Заявителя для оказания поддержки от РФП в виде перечисления денежных средств. Сведения о реквизитах подаются на отдельном документе, заверенном печатью Заявителя за подписью лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица).

4.1.5. Доверенность на представление РФП интересов Заявителя в АСВ, содержащая полномочия на получение сведений из реестра требований кредиторов Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), по форме, утвержденной РФП.

4.1.6. Оригинал и копию документа, подтверждающего полномочия лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица (Решение участника Заявителя о назначении директора, Решение общего собрания участников (акционеров) Заявителя и др.).

4.1.7. Копия паспорта физического лица, выполняющего функции единоличного исполнительного органа, или лица, действующего на основании доверенности. Одновременно с предоставлением копии паспорта на обозрение подлежит представлению оригинал паспорта.

4.1.8. В случае, если заявление об оказании поддержки подписывается лицом, не имеющим права без доверенности действовать от имени Заявителей - оригинал и копия доверенности.

Доверенность должна содержать полномочия на обращение в РФП и полномочия на подписание соглашения об уступке требования к кредитной организации Республиканскому фонду поддержки, либо иметь общий характер, т.е. содержать полномочия на пользование и распоряжение всем имуществом доверителя и осуществление его прав и обязанностей, в том числе на представительство перед любыми третьими лицами по всем вопросам и на ведение любых дел от имени представляемого юридического лица.

4.1.9. Согласие на обработку персональных данных.

Согласие на обработку персональных данных предоставляется по форме, установленной РФП.

4.1.10. Согласие на размещение РФП сведений об обращении Заявителя.

Согласие на обработку информации о юридическом лице, обратившемся за оказанием финансовой поддержки Заявителя предоставляется по форме, установленной РФП.

4.2. Заявление и перечисленные в п.4.1. настоящего Положения документы вручаются Заявителем непосредственно лицу, уполномоченному действовать от имени Республиканского фонда поддержки. Приём заявлений осуществляется нарочно по адресу: 420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Хади Такташа, дом 41. Уполномоченное лицо обязано по просьбе Заявителя представить документ, подтверждающий факт получения заявления. Таким документом может служить второй экземпляр заявления или его копия, содержащие отметку о приеме заявления с указанием даты приема.

4.3. Документы, поступившие от Заявителя, регистрируются сотрудниками Республиканского фонда поддержки в реестре юридических лиц, обратившимися с заявлениями. Ответственность за организацию работы с реестром, контроль за правильностью внесения данных осуществляет Исполнительный директор РФП.

Реестр ведётся в электронной форме, с использованием средств, исключающих произвольное внесение изменений, исправлений третьими лицами, без волеизъявления сотрудников РФП.

4.4. При обращении с заявлением лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени юридического лица, подписывает доверенность на получение Республиканским фондом поддержки сведений из реестра требований кредиторов кредитной организации. В случае, если с заявлением обращается иное лицо, и к пакету документов не приложена доверенность, указанная в п.п. 6, п.4.1 настоящего Положения, то Заявление не принимается до момента предоставления доверенности на представление интересов Заявителя Республиканским фондом поддержки в АСВ.

4.5. В случае, если Заявителем не представлено согласие на обработку информации о юридическом лице, обратившемся за оказанием финансовой поддержки согласно пункту 4.1.9. настоящего Положения, то при обращении, уполномоченное лицо также подписывает документ о согласии на обработку информации о юридическом лице, обратившемся за оказанием финансовой поддержки.

4.6. В случае, если Заявителем не представлено согласие на обработку персональных данных, согласно пункту 4.1.10 настоящего Положения, то при обращении лицо, имеющее право действовать без доверенности от имени юридического лица, также подписывает согласие на обработку персональных данных.

4.7. В случае несоблюдения срока, установленного для обращения Заявителя об оказании поддержки в рамках первого этапа, заявление с приложенными документами возвращается Заявителю без рассмотрения.

4.8. Заявитель вправе получить поддержку однократно. Повторное оказание поддержки Заявителю не допускается.

4.8.1. Заявление, поступившее от Заявителя, которому ранее была оказана поддержка, не рассматривается, а Заявитель информируется об отказе в оказании поддержки со ссылкой на пункт 4.8. Положения о первом этапе оказания РФП финансовой поддержки юридическим лицам, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных банкротами.

4.8.2. В случае если от Заявителя поступило несколько заявлений, но Заявителю на момент повторного обращения не была оказана поддержка, то Оператор обязан, с учетом мнения Заявителя, одно из заявлений отправить на проверку, а другое заявление оставить без рассмотрения.

4.9. Лицо, которое приобрело у юридического лица право требования после отзыва лицензии у кредитной организации, не имеет права на поддержку от РФП по такому требованию, за исключением физического лица, являющегося выгодоприобретателем (директором, участником, акционером) юридического лица, которому РФП выплата не производилась.

4.9.1. При переходе после отзыва лицензии у кредитной организации требования юридического лица, отвечающего требованиям настоящего Положения, нескольким выгодоприобретателям каждый из них приобретает право на часть невыплаченной суммы поддержки в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования.

5. Рассмотрение поступивших документов

5.1. Республиканский фонд поддержки осуществляет предварительную и основную проверку представленных документов.

5.2. Предварительная проверка осуществляется непосредственно в момент приема заявления и по времени не должна превышать 1 (один) часа.

5.3. В рамках предварительной проверки подлежат проверке следующие сведения:

5.3.1. Полномочия лица, обратившегося с заявлением.

Если обратившееся физическое лицо не имеет права действовать от имени Заявителя без доверенности, а доверенность не представлена либо подписана неуполномоченным лицом, заявление не рассматривается и возвращается обратившемуся лицу со всеми приложенными к нему документами.

5.3.2. Полнота представленных документов.

В случае предоставления неполного комплекта документов юридическому лицу предоставляется срок 7 (семь) рабочих дней для предоставления недостающих документов. В случае, если Заявитель в установленный срок предоставит все документы, перечисленные в настоящем Положении, заявление считается поданным в день первоначального обращения. В противном случае заявление считается неподанным и возвращается Заявителю со всеми приложенными к нему документами. Возврат документов осуществляется путём вызова уполномоченного лица Заявителя в РФП с составлением документа о возврате документов либо посредством почтового отправления с описью вложенных документов. В случае неполного предоставления документов юридическое лицо вправе в любой день в рамках срока подачи заявлений повторно подать заявление.

5.3.3. Проверка соответствия требований к Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), лимиту финансовой поддержки, установленному для первого этапа оказания поддержки.

5.3.3.1. Если заявленная сумма требования превышает установленный лимит финансовой поддержки, то Республиканским фондом поддержки не может быть заключено соглашение об уступке требования в рамках первого этапа оказания поддержки. В таком случае заявление с приложенными документами будет оставлено без движения и РФП сообщит Заявителю о возможности оказания финансовой поддержки в рамках последующих этапах.

5.3.3.2. Если заявленная сумма требования не превышает установленный лимит, то осуществляется дальнейшая проверка возможности оказания поддержки.

5.4. В случае обращения уполномоченного лица, предоставившего все необходимые документы, при условии, что требование Заявителя не превышает лимита финансовой поддержки, оказываемой в рамках первого этапа, производится Основная проверка.

5.5. Основная проверка производится в целях установления действительности требований Заявителя, выявления признаков сомнительности сделок, направленных на формирование задолженности, получения официального ответа от арбитражного управляющего (конкурсного управляющего). Основная проверка подразумевает осуществление следующих действий:

5.5.1. Направление Республиканским фондом поддержки запроса_арбитражному управляющему (конкурсному управляющему) о предоставлении выписки из реестра требований кредиторов кредитной организации. РФП обязано направить запрос арбитражному (конкурсному) управляющему не позднее 5 (пять) рабочих дней с момента предоставления Заявителем всех необходимых документов.

5.5.1.1. В случае, если арбитражный управляющий (конкурсный управляющий) предоставляет сведения о том, что требования Заявителя являются необоснованными, то заявление юридического лица не подлежит удовлетворению и возвращается Заявителю со всеми приложенными к нему документами.

5.5.1.2. В случае, если арбитражный управляющий (конкурсный управляющий) предоставляет сведения из реестра требований Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), согласно которым требование Заявителя является обоснованным, но в меньшем размере, чем указано Заявителем, РФП вправе оказать финансовую поддержку только в размере, подтвержденном арбитражным управляющим (конкурсным управляющим).

5.5.1.3. В случае, если арбитражный управляющий (конкурсный управляющий) предоставляет сведения из реестра требований Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), согласно которой требование Заявителя является обоснованным, то осуществляется дальнейшая проверка возможности оказания поддержки (пункт 5.5.2.).

5.5.1.4. В случае, если арбитражный управляющий (конкурсный управляющий) не предоставляет сведения из реестра требований кредиторов кредитной организации, заявление будет оставлено без движения до получения ответа.

5.5.2. При выявлении признаков сомнительности сделок, направленных на формирование задолженности, (например, дробление задолженности Заявителя с целью искусственного создания размера задолженности, подпадающей под критерии оказания поддержки в рамках первого этапа) решение о возможности, форме и порядке оказания поддержки может быть принято Советом Фонда в индивидуальном порядке.

5.6. Если в ходе предварительной и основной проверок не выявлено препятствий для оказания поддержки (в т.ч. ликвидация, отсутствие необходимого согласия и др.) и для оказания поддержки не требуется принятие дополнительного индивидуального решения, то стороны подписывают Соглашение об уступке требования.

5.7. Республиканский фонд поддержки вправе приостановить рассмотрение заявление до момента отпадения обстоятельства, являющегося основанием для приостановления.

5.8. Обстоятельствами, являющимися основаниями для приостановления проверки могут служить:

- наличие исполнительных производств;
- наличие судебных процессов в судах общей юрисдикции, арбитражных судах;
- наличие корпоративного конфликта;
- иное.

5.9. Республиканский фонд поддержки вправе отказать по следующим основаниям:

- наличие неоконченных исполнительных производств возбужденных в отношении юридического лица или бенефициара;
- наличие судебных актов о взыскании денежных средств с юридического лица или бенефициара;
- наличие у юридического лица или бенефициара неисполненных денежных обязательств перед бюджетной системой Российской Федерации;
- наличие неисполненного обязательства перед кредитными организациями;
- наличие внесудебного спора между бенефициарами юридического лица;
- наличие в Арбитражном суде корпоративного спора;
- Республиканский фонд поддержки ранее осуществил поддержку в пользу юридического лица или бенефициара;
- иные основания указывающие на недобросовестность юридического лица или бенефициара.

6. Выплата денежных средств.

6.1. После подписания Соглашения об уступке требования РФП осуществляет все необходимые действия, а Заявитель обязуется оказать необходимое содействие для осуществления замены Заявителя на РФП в реестре требований кредиторов.

6.1.1. Не позднее 1 (один) рабочего дня с момента подписания соглашения об уступке требования и уведомления об уступке требования направляются сотрудником РФП арбитражному управляющему.

6.1.2. Если АСВ немотивированно и безосновательно не осуществит правопреемство, то РФП обратиться в арбитражный суд.

6.3. Перечисление денежных средств осуществляется РФП не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения от арбитражного управляющего (конкурсного управляющего) уведомления о включении РФП в реестр требований кредиторов кредитной организации, признанной банкротом, в качестве правопреемника Заявителя или вступления в силу решения арбитражного суда о правопреемстве.

6.2. Перечисление денежных средств юридическому лицу осуществляется по представленным Заявителем (согласно п.п.4.1.4. п.4.1 настоящего Положения) банковским реквизитам для перечисления денежных средств, указанным на отдельном документе, заверенном печатью (при наличии) юридического лица и подписью лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица.

6.3. Перечисление денежных средств может осуществляться только в валюте Российской Федерации.

6.4. РФП признаёт размер требований, выраженных в иностранной валюте или учтенных в драгоценных металлах равному размеру, установленному АСВ. Размер устанавливается согласно Методике установления требований кредиторов и ведения реестра требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, утвержденной решением Правления Государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” от 07 сентября 2006 года (протокол №54).

7. Отказ в оказании поддержки

7.1. Заявителю может быть отказано в оказании поддержки по основаниям, указанным в пунктах 4.7, 4.8, 4.9, 5.3.1..., 5.3.2., 5.3.3.1, 5.5.1.1., 5.5.1.2., (при отказе получения поддержки на сумму, подтвержденную арбитражным управляющим (конкурсным) управляющим), 5.5.2., 5.9. настоящего Положения.

7.2. Решение об отказе фиксируется в реестре с указанием даты и причины отказа. Ответственность за организацию работы с реестром, контроль за правильностью внесения данных осуществляет Исполнительный директор РФП. Реестр ведётся в электронной форме, с использованием средств, исключающих произвольное внесение изменений, исправлений третьими лицами, без волеизъявления сотрудников РФП.

8. Процедура обжалования отказа в оказании поддержки

8.1. В случае несогласия Заявителя с отказом в оказании поддержки Заявитель может обратиться в Республиканский фонд поддержки с жалобой и представить дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований. В жалобе Заявитель сообщает о своем несогласии с отказом и основания такого несогласия.

8.2. Для подтверждения обоснованности требований, Заявитель может представить дополнительные документы (их оригиналы или надлежащим образом заверенные копии):

- 1) договоры банковского вклада и (или) банковского счета, на основании которых возникло право требования к банку;
- 2) судебные решения, а также исполнительные листы и (или) постановления судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства, подтверждающие наличие обязательств банка перед вкладчиком по договорам банковского вклада и (или) банковского счета;
- 3) выписки по счетам, подтверждающим размещение вкладчиком денежных средств во вклад;
- 4) иные документы, подтверждающие обоснованность требований Заявителя.

8.3. Дополнительные документы должны быть представлены вместе с жалобой.

Если дополнительные документы и жалоба вручаются Заявителем непосредственно уполномоченному лицу, уполномоченное лицо обязано по просьбе Заявителя представить документ, подтверждающий факт их получения. Таким документом может служить второй экземпляр жалобы или его копия, содержащие отметку о приеме заявления с обязательным указанием даты его приема и регистрационного номера, присвоенного этому заявлению.

8.4. В случае недостаточности (отсутствия) в жалобе и представленных документах информации, необходимой для принятия решения РФП сообщает Заявителю о необходимости представить дополнительные документы, подтверждающие обоснованность заявленных требований.

8.5. Не позднее 30 (тридцать) календарных дней, следующих за днем получения жалобы и указанных в пунктах 8.2 и 8.4 (в случае представления) дополнительных документов, РФП обязано сообщить о результатах рассмотрения жалобы Заявителя.

8.6. Если в результате рассмотрения жалобы и дополнительных документов (в случае представления) РФП принимает решение о возможности оказания финансовой поддержки, то РФП выплачивает Заявителю денежные средства в соответствии с разделом 6 настоящего Положения.

8.7. Если РФП отказано в удовлетворении жалобы, то в соответствии с законодательством Российской Федерации, Заявитель вправе обратиться в суд.