

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Республиканского фонда поддержки
Протокол № 12-2018 от «31» мая 2018г.

Председатель Совета
Республиканского фонда поддержки


_____ А.Р. Нурутдинов

ПОЛОЖЕНИЕ

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

г. Казань, 2018 год

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет порядок и условия оказания финансовой поддержки физическим лицам, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных банкротами, требования которых находятся в первой очереди реестра требований кредиторов, Республиканским фондом поддержки в рамках третьего 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 – физическое лицо, пострадавшее от деятельности кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), требование которого находится в первой очереди реестра требований кредиторов, и совершившее необходимые действия по обращению за оказанием финансовой поддержки в РФП.

2.1.5. Представитель Заявителя – лицо, которое в силу закона, договора, судебного акта, иного акта органа государственной власти и (или) на основании доверенности уполномочено представлять интересы Заявителя.

2.1.6. Третий этап - этап, в рамках которого РФП будет оказывать финансовую поддержку Заявителям, требования которых находятся в первой очереди реестра требований кредиторов, при условии обращения Заявителя в сроки, установленные настоящим Положением.

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

2.1.8. Срок приёма заявлений об оказании поддержки в рамках третьего этапа - с 15 июня 2018 года по 14 июня 2019 года.

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

2.1.13. Принцип однократного оказания поддержки – принцип оказания поддержки РФП, означающий, что лицо, ранее получившее поддержку, в том числе в рамках предыдущего этапа оказания поддержки либо в рамках настоящего этапа оказания поддержки не вправе повторно претендовать на получение поддержки от РФП.

2.1.14. Лимит финансовой поддержки - предельный размер требований Заявителей, которым будет оказана финансовая поддержка в рамках этапа. Определить лимит финансовой поддержки, оказываемой физическим лицам, в размере до 300 000 рублей.

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

3.2. Информацию о месте, времени, форме, размере поддержки и о порядке приема заявлений можно 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 дает РФП безусловное согласие на размещение своих персональных и иных данных, которые РФП сочтет необходимым использовать в целях и задачах деятельности Фонда.

4. Обращение физических лиц с заявлением

4.1. Физические лица, требования которых находятся в первой очереди реестра требований кредиторов, изъявившие желание получить финансовую поддержку, предоставляют копии и на обозрение оригиналы следующих документов:

4.1.1. Паспорт Заявителя.

Одновременно с предоставлением копии паспорта на обозрение подлежит представлению оригинал паспорта.

4.1.2. Оригиналы документов, подтверждающих возникновение у Заявителя денежного требования к Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом) - Договор банковского вклада, Договор банковского счета, Выписка по счету, подтверждающая сумму требований; вступившее в законную силу решение суда и др.

4.1.3. Сведения о банковских реквизитах Заявителя для оказания поддержки от РФП в виде перечисления денежных средств. Сведения о реквизитах подаются на отдельном документе за подписью Заявителя.

4.1.4. Запрос в АСВ на получение сведений из реестра требований кредиторов Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом).

Запрос, заполненный Заявителем, предоставляется по форме, установленной РФП.

4.1.5. В случае обращения представителя Заявителя предоставлению подлежит оригинал и копия документа, подтверждающего полномочия лица, имеющего право действовать от имени Заявителя.

Документ должен 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 физического лица.

4.1.6. В случае обращения представителя Заявителя предоставлению подлежит копия паспорта представителя.

Одновременно с предоставлением копии паспорта на обозрение подлежит представлению оригинал паспорта.

4.1.7. Согласие на обработку персональных данных Заявителя.

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

4.1.8. В случае обращения представителя Заявителя предоставлению подлежит согласие на обработку персональных данных представителя Заявителя.

Согласие на обработку персональных данных 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. Прием 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 физических лиц, обратившихся 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. В случае если Заявителем не представлено согласие на обработку персональных данных, то Заявитель также подписывает согласие на обработку персональных данных.

4.5. В случае если к пакету документов не приложен Запрос, указанный в п.4.1.4. настоящего Положения, то Заявление не принимается до момента предоставления Запроса в АСВ на получение сведений из реестра требований кредиторов Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом).

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

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

4.7.1. Заявление, поступившее от Заявителя, которому ранее была оказана поддержка, не рассматривается, а Заявитель информируется об отказе в оказании поддержки со ссылкой на пункт 4.7. Положения о третьем этапе оказания РФП финансовой поддержки физическим лицам, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных несостоятельными (банкротами).

4.7.2. 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.

4.8. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по вкладу (вкладам) после наступления страхового случая, не имеет права на поддержку от РФП по такому вкладу (вкладам), за исключением физического лица, приобретшего в порядке наследования право требования по вкладу, по которому РФП выплата не производилась. Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство и уведомления от АСВ о включении его требования в реестр требований кредиторов.

4.8.1. При переходе в порядке наследования после наступления страхового случая права требования по вкладу (вкладам) вкладчика нескольким наследникам каждый из них приобретает право на часть невыплаченной суммы поддержки (п.6.1.) в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному вкладу (вкладам). При этом выплата наследнику по указанному вкладу (вкладам) не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным вкладам.

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 представило документ, подтверждающий полномочия действовать от имени Заявителя, то 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 физическому 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 акта о возврате документов либо посредством почтового отправления с описью вложенных документов. В случае неполного предоставления документов физическое 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), на момент обращения с Заявлением лимиту финансовой поддержки, установленному для третьего 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 третьего 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 этапов.

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, 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.

5.5.1.1. В случае, если арбитражный управляющий (конкурсный управляющий) предоставляет сведения о том, что требования Заявителя являются необоснованными, то заявление физического 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), но в сумме, не превышающей лимит финансовой поддержки.

При согласии Заявителя на получение поддержки в размере, подтвержденном арбитражным управляющим (конкурсным управляющим), но в сумме, не превышающей лимит финансовой поддержки, осуществляется дальнейшая проверка возможности оказания поддержки (пункт 5.5.2.).

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, то заявление будет оставлено без движения до получения ответа.

5.5.2. Республиканский фонд поддержки осуществляет проверку по факту получения Заявителем удовлетворения за счет денежных средств, поступивших в конкурсную массу.

5.5.2.1. Если Заявителем на момент обращения с Заявлением в Республиканский фонд поддержки не было получено удовлетворение за счет денежных средств, поступивших в конкурсную массу соответствующей кредитной организации, в размере пропорционально удовлетворению требований остальных кредиторов, то заявление

физического лица не подлежит удовлетворению и возвращается Заявителю со всеми приложенными к нему документами.

5.5.2.2. Если Заявителем на момент обращения с Заявлением в Республиканский фонд поддержки было получено удовлетворение за счет денежных средств, поступивших в конкурсную массу соответствующей кредитной организации, в размере пропорционально удовлетворению требований остальных кредиторов, то заявление физического лица подлежит дальнейшей проверке (пункт 5.6.)

5.6. При выявлении признаков сомнительности сделок, направленных на формирование задолженности, решение о возможности, форме и порядке оказания может быть принято Советом Фонда в индивидуальном порядке.

5.7. Если в ходе предварительной и основной проверок не выявлено препятствий для оказания поддержки и для оказания поддержки не требуется принятие дополнительного индивидуального решения, то стороны подписывают Соглашение об уступке требования.

6. Выплата денежных средств.

6.1. РФП осуществляет покупку денежного требования в части, неудовлетворённой за счёт страхового возмещения и выплаты денежных средств, поступивших в конкурсную массу, но на общую сумму, не превышающую лимит финансовой поддержки.

6.2. 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 в части требований, в отношении которых произошла перемена лица в обязательстве.

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

6.2.2. Если АСВ немотивированно и безосновательно не осуществит правопреемство, то РФП обязуется 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.

6.4. Перечисление денежных средств физическому лицу осуществляется по представленным Заявителем банковским реквизитам для перечисления денежных средств.

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

6.6. РФП признаёт размер требований, выраженных в иностранной валюте, равному размеру, установленному АСВ. Размер устанавливается согласно Методике установления требований кредиторов и ведения реестра требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации, утверждённой 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 4.6., 4.7., 4.7.1., 4.8., 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), 5.5.2.1., 5.6. 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.