

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Совета Республиканского фонда поддержки  
Протокол № 26-2020 от «27» августа 2020г.

Председатель Совета  
Республиканского фонда поддержки



Р.К. Нигматуллин

## ПОЛОЖЕНИЕ

о седьмом этапе оказания РФП финансовой поддержки  
физическим и юридическим лицам, пострадавшим от деятельности кредитных  
организаций, признанных банкротами

г. Казань, 2020 год

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение определяет порядок и условия оказания финансовой поддержки физическим и юридическим лицам, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных банкротами, Республиканским фондом поддержки в рамках седьмого 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 или юридическое лицо, пострадавшее от деятельности кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), и совершившее необходимые действия по обращению за оказанием финансовой поддержки в РФП в срок до 14 июня 2019 года.

2.1.5. Оказание финансовой поддержки (по смыслу седьмого 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. Седьмой этап - этап, в рамках которого РФП будет оказывать финансовую поддержку юридическим лицам, требования которых находятся в третьей очереди реестра требований кредиторов, и физическим лицам, требования которых находятся в первой очереди реестра требований кредиторов, а также физическим лицам, требования которых находятся в третьей очереди реестра требований кредиторов по следующим основаниям:

Договор счета индивидуального предпринимателя;

Счет драгоценных металлов;

Платежное поручение;

Перевод без открытия счета;

Оплата за услуги;

при условии обращения Заявителя в сроки, установленные настоящим Положением.

2.1.7. Срок оказания поддержки по этапу - период, в течение которого РФП будет заключать Соглашения об уступке требования с Заявителями - с 1 сентября 2020 года по 1 сентября 2021 года.

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

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

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

2.1.11. 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).

### **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 принятии настоящего Положения.

3.2. Информацию о форме и размере поддержки 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@rfprt.ru.

### **4. Рассмотрение РФП документов**

4.1. РФП осуществляет рассмотрение имеющихся в базе данных РФП заявлений, поданных физическими и юридическими лицами в срок до 14 июня 2019 года.

4.2. РФП проверяет наличие следующих документов в отношении физического лица:

4.2.1. Копия паспорта Заявителя.

4.2.2. Оригиналы документов, подтверждающих возникновение у Заявителя денежного требования к кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом) - Договор банковского вклада, Договор банковского счета, и др.

4.2.3. В случае вынесения в отношении Заявителя судебных актов о включении требований Заявителя в реестр требований кредиторов кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом) - копии вынесенных судебных актов.

4.2.4. Сведения о банковских реквизитах Заявителя для оказания поддержки от РФП в виде перечисления денежных средств.

4.2.5. В случае обращения представителя Заявителя - 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.

4.2.6. В случае обращения представителя Заявителя - копия паспорта представителя.

4.2.7. Согласие на обработку персональных данных Заявителя по форме, установленной РФП.

4.2.8. В случае обращения представителя Заявителя - согласие на обработку персональных данных представителя Заявителя по форме, установленной РФП.

4.3. РФП проверяет наличие следующих документов в отношении юридического лица, имеющего право на оказание поддержки в соответствии с настоящим положением:

4.3.1. Оригиналы документов, подтверждающих возникновение у Заявителя денежного требования к кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом) - Договор банковского вклада, Договор банковского счета, и др.

4.3.2. В случае вынесения в отношении Заявителя судебных актов о включении требований Заявителя в реестр требований кредиторов кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом) - копии вынесенных судебных актов.

4.3.3. РФП вправе проверить наличие документа, подтверждающего 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).

4.3.4. Сведения о банковских реквизитах Заявителя для оказания поддержки от РФП в виде перечисления денежных средств.

4.3.5. Действующая 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.

4.3.6. Копия 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.).

4.3.7. Копия паспорта физического лица, выполняющего функции единоличного исполнительного органа, или лица, действующего на основании доверенности.

4.3.8. В случае, если заявление об оказании поддержки подписано лицом, не имеющим права без доверенности действовать от имени Заявителя - 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.

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

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

4.4. В случае если к пакету документов не приложен один из документов или несколько документов, указанных в пункте 4.2 или 4.3. Положения, РФП запрашивает у Заявителя отсутствующий документ(-ы).

4.5. Любой запрошенный РФП документ должен быть предоставлен Заявителем в срок не позднее 30 (тридцати) дней с момента направления РФП запроса. Данный срок распространяется также на запрос РФП документов, указанных в п. п. 5.2.2., 5.3.1., 5.3.2 5.4. настоящего Положения.

В случае непредставления Заявителем в установленный срок запрошенного документа РФП вправе отказать в оказании финансовой поддержки.

4.6. Заявитель вправе получить поддержку в рамках настоящего этапа однократно. Повторное оказание поддержки Заявителю в рамках настоящего этапа не допускается.

4.7. 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 и обратившегося до 14 июня 2019 года.

4.8. Лицо, которое приобрело у физического лица 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. 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.

4.9. 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 личным вкладам, открытым на его имя.

4.10. В рамках настоящего Положения не допускается оказание поддержки в пользу лица, которому ранее была оказана поддержка в рамках Положения о втором этапе оказания поддержки отдельным категориям физических лиц, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных банкротами.

4.11. В рамках настоящего Положения не допускается оказание поддержки в пользу лица, приобретшего в порядке наследования право требования по вкладу (вкладам) от лица, которому ранее была оказана поддержка в рамках Положения о втором этапе оказания поддержки отдельным категориям физических лиц, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных банкротами.

4.12. В рамках настоящего Положения не допускается оказание поддержки в пользу лица, которому ранее не была оказана поддержка в рамках Положения о шестом этапе оказания РФП финансовой поддержки физическим и юридическим лицам, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных банкротами.

## **5. Осуществление проверки**

5.1. РФП осуществляет проверку возможности оказания финансовой поддержки. Проверка производится в целях установления действительности требований Заявителя, выявления признаков сомнительности сделок, направленных на формирование задолженности, получения официального ответа от арбитражного управляющего (конкурсного управляющего).

Проверка подразумевает осуществление следующих действий:

5.2. Получение выписки из ЕГРЮЛ в отношении юридического лица.

5.2.1. Если юридическое лицо имеет статус «действующее» - осуществляется дальнейшая проверка возможности оказания поддержки.

5.2.2. Если юридическое лицо имеет статус «в процессе реорганизации», либо выписка содержит сведения о фактах реорганизации юридического лица за период с момента отзыва лицензии у кредитной организации по момент осуществления проверки - заявление направляется в юридическую службу РФП для подготовки заключения по вопросу возможности оказания поддержки. Юридической службой РФП в целях проверки у Заявителя могут быть запрошены дополнительные документы.

5.2.3. Если юридическое лицо имеет статус «ликвидировано» - поддержка не может быть оказана в рамках настоящего этапа.

5.3. Запрос сведений у арбитражного управляющего (конкурсного управляющего).

5.3.1. Физическому лицу необходимо предоставить в РФП Запрос в АСВ на получение сведений из реестра требований кредиторов Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом).

5.3.2. В случае, если истекло действие доверенности юридического лица на получение РФП сведений из АСВ юридическому лицу необходимо предоставить в РФП доверенность на представление РФП интересов Заявителя в АСВ, содержащую полномочия на получение сведений из реестра требований кредиторов Кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), по форме, утвержденной РФП.

5.3.3. РФП осуществляет направление запроса арбитражному управляющему (конкурсному управляющему) о предоставлении выписки из реестра требований кредиторов кредитной организации.

5.3.4. В случае, если арбитражный управляющий (конкурсный управляющий) предоставляет сведения о том, что у Заявителя не имеется требования к кредитной организации - поддержка не может быть оказана в рамках настоящего этапа.

5.3.5. 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 в п.6.1. настоящего Положения, РФП вправе оказать финансовую поддержку только в размере, подтвержденном арбитражным управляющим (конкурсным управляющим).

5.3.6. В случае, если арбитражный управляющий (конкурсный управляющий) предоставляет сведения из реестра требований кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом), согласно которой требование Заявителя является обоснованным и составляет сумму больше, чем указано в п.6.1. настоящего Положения, то РФП вправе оказать финансовую поддержку в рамках установленного лимита.

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

5.4.1. 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.

5.4.2. 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 5.5.).

5.5. При обращении с Заявлением бенефициара юридического лица, при выявлении признаков сомнительности сделок, направленных на формирование задолженности, возникновения сомнений относительно действительности, размера, порядка приобретения или возникновения требования, заявление направляется в юридическую службу РФП для подготовки заключения по вопросу соответствия заявления требованиям принятым Положениям РФП. Юридической службой РФП в целях проверки у Заявителя могут быть запрошены дополнительные документы.

5.6. Республиканский фонд поддержки вправе приостановить рассмотрение вопроса об оказании поддержки до момента отпадения обстоятельства, являющегося основанием для приостановления.

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

- наличие исполнительных производств;
- наличие судебных процессов в судах общей юрисдикции, арбитражных судах;
- наличие корпоративного конфликта;
- иные основания, указывающие на недобросовестность физического лица, юридического лица или физического лица - бенефициара юридического лица.

5.8. Республиканский фонд поддержки вправе отказать по следующим основаниям:

- наличие неоконченных исполнительных производств, возбужденных в отношении физического лица, юридического лица или физического лица - бенефициара юридического лица;
- в ходе реорганизации юридическое лицо перестало обладать требованием к кредитной организации;
- наличие судебных актов о взыскании денежных средств с физического лица, юридического лица или физического лица - бенефициара юридического лица;

- наличие у физического лица, юридического лица или физического лица - бенефициара юридического лица неисполненных денежных обязательств перед бюджетной системой Российской Федерации;
  - наличие неисполненного обязательства перед кредитными организациями;
  - наличие внесудебного спора между наследниками физического лица или бенефициарами юридического лица;
  - наличие в Арбитражном суде корпоративного спора либо наличие в суде общей юрисдикции спора между наследниками;
  - Республиканский фонд поддержки ранее осуществил поддержку в пользу физического лица, наследодателя, юридического лица или бенефициара в рамках седьмого этапа оказания поддержки;
  - завершение исполнительных производств по основаниям, предусмотренным статьей 46 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
  - иные основания, указывающие на недобросовестность физического лица, юридического лица или физического лица - бенефициара юридического лица.
- 5.9. Если в ходе проверки не выявлено препятствий для оказания поддержки и для оказания поддержки не требуется заключение юридической службы РФП, стороны вправе подписать Соглашение об уступке требования.

## **6. Выплата денежных средств**

- 6.1. РФП осуществляет покупку денежного требования в части, неудовлетворенной за счет страхового возмещения и выплаты денежных средств, поступивших в конкурсную массу, но на общую сумму не более 300 000 (триста тысяч) рублей.
- 6.1.1. Если требование Заявителя (для физических лиц - после получения физическим лицом страхового возмещения и выплаты денежных средств, поступивших в конкурсную массу) не превышает 300 000 (триста тысяч) рублей, то РФП осуществляет выкуп требования в полном объеме.
- 6.1.2. Если требование Заявителя (для физических лиц - после получения физическим лицом страхового возмещения и выплаты денежных средств, поступивших в конкурсную массу) превышает 300 000 (триста тысяч) рублей, то РФП осуществляет частичный выкуп оставшегося требования на сумму 300 000 (триста тысяч) рублей.
- 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 14 (четырнадцати) дней с момента подписания соглашения об уступке требования и уведомления об уступке требования, указанные документы направляются сотрудником РФП арбитражному (конкурсному) 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 в течение года с момента подписания соглашения, но не ранее 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 осуществляется по банковским реквизитам, принадлежащим Заявителю.
- 6.5. Перечисление денежных средств может осуществляться только в валюте Российской Федерации.

## **7. Отказ в оказании поддержки**

7.1. Заявителю может быть отказано в оказании поддержки по основаниям, указанным в пунктах 4.5., 4.6., 4.7., 4.10., 4.11., 4.12., 5.2.3, 5.3.4., 5.4.1., 5.8. 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.

## **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.