



УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета Республиканского фонда
поддержки
Протокол № 4-2018 от « 31 » января 20 18 г.

Председатель Совета
Республиканского фонда поддержки


А.Р. Нурутдинов

ПОЛОЖЕНИЕ
о втором этапе оказания РФП финансовой поддержки отдельным категориям
физических лиц, 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 отдельным категориям физических лиц, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных банкротами, Республиканским фондом поддержки в рамках второго 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), являющееся по состоянию на 31 января 2018 года инвалидом I или II группы либо ветераном Великой Отечественной войны (далее – ВОВ), тружеником тыла периода ВОВ, героем Советского Союза, героем России, либо родителем (приемным родителем, опекуном, попечителем) ребенка-инвалида, гражданином, являющимся родителем инвалида с детства I или II группы независимо от возраста ребёнка, вдовой ветерана ВОВ, дети, проживающие с родителями инвалидами I или II группы, ветеранами ВОВ, 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 (или) на основании доверенности уполномочено представлять интересы Заявителя.

2.1.6. Отдельные категории физических лиц: инвалиды I или II группы, ветераны ВОВ, труженики тыла периода ВОВ, герои Советского Союза, герои России, родители (опекуны, попечители) ребенка-инвалида, граждане, являющиеся родителями инвалида с детства I или II группы независимо от возраста ребенка, вдовы ветеранов ВОВ, дети, проживающие с родителями инвалидами I или II группы, ветеранами ВОВ, по состоянию на 31 января 2018 года. Приобретение того или иного статуса после 31 января 2018 года не порождает право на получение поддержки в рамках второго этапа оказания поддержки.

2.1.7. Второй этап - этап, в рамках которого РФП будет оказывать финансовую поддержку Заявителям, требования которых находятся в первой очереди реестра требований кредиторов, а также требования которых находятся в первой очереди за реестром, в случае если требование включено в реестр на основании решения суда о признании лица вкладчиком кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом) и при условии обращения Заявителя в РФП в сроки, установленные настоящим Положением.

2.1.8. Оказание финансовой поддержки (по смыслу второго 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.

2.1.9. Срок приёма заявлений об оказании поддержки в рамках второго этапа - с 01 февраля 2018 года по 01 сентября 2018 года.

2.1.10. Соглашение об уступке требования - соглашение, по которому Заявитель частично либо в полном объеме уступает РФП требование к кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом).

2.1.11. Цедент - Заявитель в статусе лица, уступившего Республиканскому фонду поддержки частично либо в полном объеме требование к кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом).

2.1.12. Цессионарий - РФП в статусе лица, к которому частично либо в полном объеме перешло требование от Цедента в результате уступки требования.

2.1.13. 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 месте приема заявлений отдельных категорий физических лиц, пострадавших от деятельности Кредитных организаций, признанных несостоятельными (банкротами);

- о времени приема заявлений отдельных категорий физических лиц, пострадавших от деятельности Кредитных организаций, признанных несостоятельными (банкротами);

- о форме приема заявлений отдельных категорий физических лиц, пострадавших от деятельности Кредитных организаций, признанных несостоятельными (банкротами);

- о порядке приема заявлений отдельных категорий 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@rfprt.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, изъявившие желание получить финансовую поддержку, предоставляют копии и на обозрение оригиналы следующих документов:

4.1.1. Документ, подтверждающий статус лица, относящегося к отдельной категории физических лиц, по состоянию на 31 января 2018 года:

4.1.1.1. Инвалид I и II группы: справка, подтверждающая факт установления инвалидности I или II группы.

4.1.1.2. Ветеран ВОВ: удостоверение ветерана ВОВ.

4.1.1.3. Родитель (приемный родитель, опекун, попечитель) ребенка-инвалида: справка, подтверждающая факт установления ребенку инвалидности, свидетельство о рождении ребенка, в случае опеки - документ об опеке, в случае попечительства – документ о попечительстве.

4.1.1.4. Гражданин, являющийся родителями инвалидов с детства I или II группы независимо от возраста ребенка: справка, подтверждающая факт установления ребенку инвалидности; свидетельство о рождении ребенка.

4.1.1.5. Труженик тыла периода ВОВ: удостоверение труженика тыла.

4.1.1.6. Герои Советского Союза и Герои России: удостоверение Героя Советского Союза и удостоверение Героя России.

4.1.1.7. Вдова ветерана ВОВ: свидетельство о заключении брака, свидетельство о смерти, удостоверение ветерана ВОВ (при наличии).

4.1.1.8. Дети, проживающие с родителями инвалидами I или II группы: свидетельство о рождении, справка об инвалидности, выписка из домовой книги (либо паспорт родителя со страницами 2,3 и страницей “место жительства” и согласие на обработку персональных данных).

Дети, проживающие с родителями, являющимися ветеранами ВОВ: свидетельство о рождении, удостоверении инвалида ВОВ, выписка из домовой книги (либо паспорт родителя со страницей “место жительства” и согласие на обработку персональных данных).

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

4.1.5. В случае обращения представителя Заявителя представлению 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. Копия паспорта Заявителя.

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

4.1.7. В случае обращения представителя Заявителя представлению подлежит копия паспорта представителя.

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

4.1.8. Согласие на обработку персональных данных Заявителя Республиканским фондом поддержки.

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

4.1.9. В случае обращения представителя Заявителя представлению подлежит согласие на обработку персональных данных представителя Заявителя Республиканским фондом поддержки.

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

4.1.10. Согласие на обработку персональных данных Заявителя Министерством труда, занятости и социальной защиты Республики Татарстан, Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации.

4.1.11. В случае обращения представителя Заявителя представлению подлежит согласие на обработку персональных данных представителя Заявителя Министерством труда, занятости и социальной защиты Республики Татарстан, Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации.

4.1.12. Запрос о предоставлении информации Министерством труда, занятости и социальной защиты Республики Татарстан, подписанный заявителем либо законным представителем Заявителя, обладающим правом на запрос информации от имени Заявителя.

4.1.13. Запрос арбитражному управляющему (конкурсному управляющему) о предоставлении выписки из реестра требований кредиторов кредитной организации, подписанный заявителем либо законным представителем Заявителя, обладающим правом на запрос информации от имени Заявителя.

4.1.14. При необходимости у Заявителя могут быть затребованы дополнительные документы.

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

4.4. В случае если к пакету документов не приложена доверенность, указанная в п.4.1.4. 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 персональных данных, то Заявитель также подписывает согласие на обработку персональных данных.

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 в рамках Второго этапа. 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 втором этапе оказания РФП финансовой поддержки отдельным категориям физических лиц, пострадавшим от деятельности кредитных организаций, признанных 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.

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) час.

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 (в том числе дополнительно запрошенных) 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 документа 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.

5.4. 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) и получения ответа от органов социальной защиты населения.

Основная проверка подразумевает осуществление следующих действий:

5.5.1. Направление в органы социальной защиты населения запроса о подтверждении достоверности сведений, представленных Заявителем.

5.5.1.1. В случае если органом социальной защиты населения не будет подтверждена достоверность представленных Заявителем сведений, то заявление не подлежит удовлетворению и возвращается Заявителю со всеми приложенными к нему документами.

5.5.1.2. В случае если органом социальной защиты населения будет подтверждена достоверность представленных Заявителем сведений, то осуществляется дальнейшая проверка возможности оказания поддержки.

5.5.2. 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 ответа о подтверждении достоверности представленных Заявителем сведений от органа социальной защиты населения.

5.5.2.1. 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.

5.5.2.2. 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 на общую сумму не более 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей 00 коп.

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

5.6. 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, неудовлетворенной за счет страхового возмещения и выплаты денежных средств, поступивших в конкурсную массу, но на общую сумму не более 500 000 (пятьсот тысяч) рублей 00 коп.

6.1.1. Если после получения физическим лицом страхового возмещения и выплаты денежных средств, поступивших в конкурсную массу, оставшаяся сумма требования не превышает 500 000 (пятьсот тысяч) рублей 00 коп., то РФП осуществляет выкуп оставшегося требования в полном объеме.

6.1.2. Если после получения физическим лицом страхового возмещения и выплаты денежных средств, поступивших в конкурсную массу, оставшаяся сумма требования превышает 500 000 (пятьсот тысяч) рублей 00 коп., то РФП осуществляет частичный выкуп оставшегося требования на сумму 500 000 (пятьсот тысяч) рублей 00 коп.

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 5 (пять) рабочих дней 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 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 4.6., 4.7., 5.3.1., 5.5.1.1., 5.5.2.1., 5.5.2.2. (при отказе получения поддержки на сумму, подтвержденную арбитражным управляющим (конкурсным) управляющим), 5.5.2. 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 ведется 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.