

Директору департамента банковского регулирования
и надзора Центрального банка Российской Федерации
107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

От: СИДОРОВА ИВАНА ПЕТРОВИЧА

Адрес регистрации: г. Москва, ул. Ленина, д. 1, стр. 1,
кв. 1

Корреспонденцию прошу направлять по адресу:
г. Москва, ул. Ленина, д. 2, стр. 2, кв. 2

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРОВЕРКЕ ПРАВОМЕРНОСТИ ДЕЙСТВИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (образец)

Я, Сидоров Иван Петрович, обращаюсь в Центральный банк РФ в связи с тем, что мои права систематически нарушаются сотрудниками банка «СУПЕР БАНК».

Между мной, Сидоровым И. И., и ЗАО «СУПЕР БАНК» 01.01.2005 г. был заключен Договор о предоставлении кредита № 0001 (далее – Кредитный договор). Согласно данному Кредитному договору мне был предоставлен кредит на сумму 10 000 рублей сроком на 12 месяцев. Я добросовестно исполнял свои обязательства, но в связи с затруднительным финансовым положением некоторое время я не имел возможности выплачивать денежные средства по Кредитному договору, в результате чего у меня образовалась задолженность перед ЗАО «СУПЕР БАНК».

Месяц назад мне стали поступать звонки и смс-сообщения от сотрудников ООО «ДОБРЫЙ КОЛЛЕКТОР» с требованиями выплатить денежные средства в размере 1 000 000 рублей в счет погашения задолженности по Кредитному договору. Все мои попытки получить информацию о наличии прав требования погашения задолженности сотрудниками ООО «ДОБРЫЙ КОЛЛЕКТОР» были проигнорированы. При этом никаких расчетов или вразумительных ответов на вопросы о возникновении столь крупной суммы, намного превышающие истинные размеры задолженности, представлено не было.

В случае, если ЗАО «СУПЕР БАНК» уступило право требования исполнения обязательства в пользу ООО «ДОБРЫЙ КОЛЛЕКТОР», то меня, Сидорова И. И., должны были письменно уведомить о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу. В соответствии с п. 3 ст. 382 ГК РФ, если должник не был письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу, новый кредитор несет риск вызванных этим для него неблагоприятных последствий.

На протяжении всего периода взаимоотношений с банком мне не поступало никаких уведомлений о передаче права кредитора к другому лицу. ООО «ДОБРЫЙ КОЛЛЕКТОР» не присылало мне письменных уведомлений о переходе прав кредитора и не предоставляло документы, удостоверяющие право требования. Соответственно, я вправе не исполнять обязательство новому кредитору до предоставления доказательств перехода права требования ООО «ДОБРЫЙ КОЛЛЕКТОР». Указанное право закреплено в статье 385 ГК РФ:

1. Должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до представления ему доказательств перехода требования к этому лицу.

2. Кредитор, уступивший требование другому лицу, обязан передать ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщить сведения, имеющие значение для осуществления требования.

Пунктом 51 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» предусмотрено, что, разрешая дела по спорам об уступке требований, вытекающих из кредитных договоров с потребителями (физическими лицами), суд должен иметь в виду, что Законом о защите прав потребителей не предусмотрено право банка, иной кредитной организации передавать право требования по кредитному договору с потребителем (физическим лицом) лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, если иное не установлено законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано сторонами при его заключении. Таким образом, переуступка ЗАО «СУПЕР БАНК» права требования в пользу ООО «ДОБРЫЙ КОЛЛЕКТОР» была совершена вразрез с положениями законодательства.

Кроме того, сотрудниками банка и коллекторского агентства факт моего обращения в банк с целью заключения кредитного договора был разглашен, во-первых, моим коллегам по работе (так как им поступали звонки с требованием повлиять на выплату мной задолженности) и, во-вторых, моим соседям и близким (ввиду личного посещения моего дома сотрудниками коллекторского агентства или банка).

Я полагаю, что действия ЗАО «СУПЕР БАНК» по разглашению сведений о банковском счете и банковском вкладе, операций по счету и сведений о клиенте, свидетельствуют о нарушении норм законодательства. Так, в соответствии со ст. 857 ГК РФ, банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. В случае нарушения норм законодательства виновные лица должны быть привлечены к ответственности.

Ст. 26 ФЗ № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности» гласит, что за разглашение банковской тайны кредитные, аудиторские и иные организации, а также их должностные лица и их работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

В соответствии со ст. 73. ФЗ № 86 «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России и применяет предусмотренные законом меры по отношению к нарушителям.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 382, 385, 857 ГК РФ, ст. 26 ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ст. 73 ФЗ № 86 «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», ст. 2, 5, 9, 10 ФЗ N 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации»,

ПРОШУ:

1. Произвести проверку действий кредитной организации ЗАО «СУПЕР БАНК» по разглашению сведений о банковском счете и банковском вкладе, операций по счету и сведений о клиенте Сидорове Иване Петровиче.
2. В случае выявления нарушения действующего законодательства в действиях ЗАО «СУПЕР БАНК», приведших к незаконному предъявлению требований по выплате денежных средств, применить санкции по отношению к нарушителям.
3. О результатах проведенной проверки прошу сообщить на предоставленный мной адрес для корреспонденции.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

1. Копия кредитного договора, заключенного между ЗАО «СУПЕР БАНК» и мной, СИДОРОВЫМ ИВАНом ПЕТРОВИЧЕМ.
2. Копия паспорта СИДОРОВА ИВАНА ПЕТРОВИЧА.

« ____ » _____ 2014 года

СИДОРОВ И. И. /подпись/