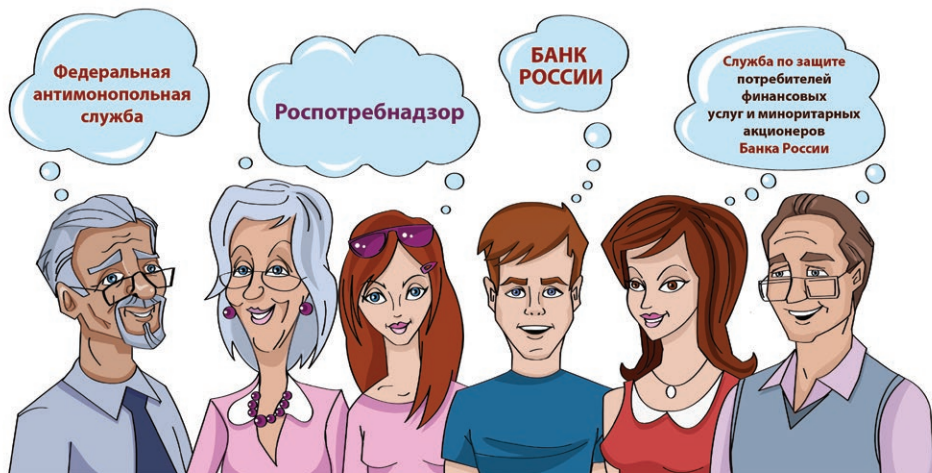




ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров

ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ





ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Государственная защита прав потребителей финансовых услуг обеспечивается совокупностью государственных органов власти (Роспотребнадзор, Федеральная антимонопольная служба, Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Служба Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров), МВД России, в компетенции которых находятся вопросы в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

РОСПОТРЕБНАДЗОР

Роспотребнадзор - государственный орган, осуществляющий федеральный государственный надзор в области защиты прав потребителей (в том числе, в сфере финансового рынка).

К полномочиям Роспотребнадзора, в том числе, относятся:

- организация и проведение проверок соблюдения продавцами финансовых услуг требований, установленных законодательством Российской Федерации, регулирующим отношения в области защиты прав потребителей, предписаний должностных лиц органа государственного надзора (обязательные требования);
- организация и проведение проверок соответствия финансовых услуг обязательным требованиям, обеспечивающим предупреждение действий, вводящих потребителей в заблуждение, и предотвращение причинения вреда имуществу потребителей;

- применение мер пресечения нарушений обязательных требований, выдача предписаний о прекращении нарушений прав потребителей, о прекращении нарушений обязательных требований, об устранении выявленных нарушений обязательных требований, привлечение к ответственности лиц, совершивших такие нарушения;
- наблюдение за исполнением обязательных требований, анализ и прогнозирование состояния исполнения обязательных требований при осуществлении продавцами финансовых услуг своей деятельности;
- статистическое наблюдение в области обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг, учет и анализ случаев причинения вреда имуществу потребителей, связанного с использованием финансовых услуг с недостатками, либо с предоставлением потребителям несвоевременной, неполной, недостоверной и вводящей в заблуждение информации о финансовых услугах.

Контактная информация Роспотребнадзора:

Горячая линия 8-800-100-0004

Интернет-сайт <http://rosпотребнадзор.ru/feedback/new.php> (есть возможность направления обращения в электронном виде);

Общественная приемная г. Москва, Вадковский пер., д.18, стр.5,7

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) является контрольно-надзорным органом в сфере финансового рынка. Банк России осуществляет:

- постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- регулирование, контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, а также регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов;
- регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами.

Целями регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями являются обеспечение устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, иных потребителей финансовых услуг.

СЛУЖБА БАНКА РОССИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И МИНОРИТАРНЫХ АКЦИОНЕРОВ БАНКА

Основными функциями Службы Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров (далее – Службы) являются:

- рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и инвесторов;
- применение мер принуждения к организациям, оказывающим финансовые услуги, за исключением кредитных организаций, (далее – организации, оказывающие финансовые услуги) в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг и инвесторов, к эмитентам эмиссионных ценных бумаг, а также к другим организациям в случае нарушения ими прав инвесторов;
- разработка и осуществление программ повышения финансовой грамотности и информированности населения об институтах и инструментах финансового рынка Российской Федерации.

При работе с обращениями (жалобами) потребителей финансовых услуг и инвесторов Служба рассматривает обращения (жалобы) потребителей финансовых услуг и инвесторов, осуществляет подготовку ответов на них в установленном законодательством Российской Федерации порядке, взаимодействует с организациями, оказывающими финансовые услуги, кредитными организациями, их ассоциациями, союзами и их саморегулируемыми организациями в части защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов по вопросам, относящимся к компетенции Службы.

Контактная информация Банка России:

Тел.: 8 800 250-40-72 (для бесплатных звонков из регионов России), 8(495)771-91-00 (круглосуточно, по рабочим дням). Факс: 8 (495) 621-64-65, 8 (495) 621-62-88, проверка прохождения факса 8 (495) 771-48-30;

Интернет-сайт <http://www.cbr.ru> (есть возможность направления обращения в электронном виде);

Письменные обращения в Банк России направляются на почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, Банк России;

Пункт приема корреспонденции Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1, телефон (495) 621-09-61.

ФЕДЕРАЛЬНАЯ АНТИМОНОПОЛЬНАЯ СЛУЖБА (ФАС РОССИИ)

Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по принятию нормативных правовых актов, контролю и надзору за соблюдением законодательства в сфере конкуренции на товарных рынках, защиты конкуренции на рынке финансовых услуг, деятельности субъектов естественных монополий и рекламы.

Одной из сфер деятельности Федеральной антимонопольной службы (ФАС России) является осуществление функций контроля и надзора за соблюдением законодательства в сфере рекламы, а также принятие подзаконных нормативных правовых актов в данной сфере. К основным направлениям государственного контроля в сфере производства, размещения и распространения рекламы относятся:

- предотвращение и пресечение ненадлежащей рекламы, способной ввести потребителей рекламы в заблуждение или нанести вред здоровью граждан;
- защита от недобросовестной конкуренции в области рекламы;
- привлечение субъектов рекламной деятельности к административной ответственности за нарушение законодательства о рекламе;
- взаимодействие с органами саморегулирования рекламы.

Это могут быть несанкционированные смс-рассылки, реклама банковских услуг, которая содержит неполную информацию (например, ставку по кредиту крупным планом, а все

детали — мелким нечитаемым шрифтом), неэтичной рекламы или рекламы, которая вводит в заблуждение потребителей.

ФАС России в соответствии с антимонопольным законодательством реализует задачи по недопущению, пресечению недобросовестной конкуренции.

Это может быть, например, сговор между участниками финансового рынка, в результате которого Вам приходится приобретать дополнительные услуги на невыгодных условиях. Или банк является монополистом и включает в свои стандартные договоры невыгодные или ущемляющие интересы потребителей условия.

Контактная информация ФАС России:

Тел. (499) 755-23-23. Факс: (499) 755-23-24 или (499) 755-23-23 (тон. № 3)

Центральный аппарат ФАС России: 125993, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 11, Д-242, ГСП-3 (для корреспонденции);

Управление по борьбе с картелями, Управление контроля рекламы и недобросовестной конкуренции: 119017, г. Москва, пер. Пыжевский, д. 6;

ГОЗ, Управление контроля промышленности, Управление контроля иностранных инвестиций: 101000, г. Москва, Уланский пер., д. 16, корп. 1.

E-mail: delo@fas.gov.ru

Порядок обращения граждан в органы внутренних дел (ОВД) при совершении преступлений

Заявления о преступлениях должны принимать в любом органе внутренних дел круглосуточно, вне зависимости от места и времени происшествия, полноты содержащихся сведений и формы представления.

В заявлении укажите дату, время и место произошедшего, четко и лаконично сформулировав суть происшествия, факты. Обязательно укажите, какой ущерб причинен преступлением: обстоятельства совершения происшествия, оцените размер ущерба.

Убедиться в том, что заявление зарегистрировано правильно, помогут талон-уведомление и запись в специальном журнале.

Талон состоит из двух частей: талон-корешок и талон-уведомление. Обе части талона имеют одинаковый регистрационный номер.

В талоне-корешке указываются: сведения о заявителе, краткое содержание сообщения о происшествии, регистрационный номер по Книге учета сообщений о происшествиях (КУСП), наименование органа внутренних дел, адрес и служебный телефон, дата приема и подпись, инициалы и фамилия дежурного.

Руководство ОВД обязано в течение семи дней принять решение о дальнейшей судьбе каждого заявления. Автор обращения должен получить уведомление об этом не позднее, чем через 10 дней с момента подачи заявления.

Если заявление подано, а ответа все нет, можно обратиться к вышестоящему руководителю органа внутренних дел. Лучше всего прийти на личный прием.

Если и после личного обращения к руководителю ОВД ответ не получен, стоит обратиться в надзорный орган — прокуратуру.

Любой ответ из официальных органов можно обжаловать в суде, в том числе отказы в возбуждении уголовного дела.



ПРЕТЕНЗИОННАЯ И СУДЕБНАЯ ЗАЩИТА ПРАВ ГРАЖДАН

Существует два способа взыскания задолженности:

- добровольный (претензионный порядок), который реализуется путем направления должнику претензии и предполагает добровольное погашение должником указанной задолженности;
- принудительный (судебный порядок), который реализуется посредством подачи искового заявления в соответствующий суд.

Информацию о размере ключевой ставки Банка России можно получить на сайте <http://www.cbr.ru>

ПРЕТЕНЗИОННЫЙ ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРОВ

Претензионный порядок должен быть соблюден в обязательном порядке, если это прямо предусмотрено договором.

По месту нахождения должника, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц (место нахождения должника можно проверить на официальном сайте Федеральной налоговой службы <https://egrul.nalog.ru>), направляется ценным письмом с описью вложения требование о возврате суммы основного долга, процентов за пользование денежными средствами по договору (если условиями договора такие проценты предусмотрены). Кроме того, в претензию может быть включено требование о выплате штрафных санкций за просрочку возврата основного долга и процентов за пользование денежными средствами. В случае, если штрафные санкции не предусмотрены договором, применяются штрафные санкции, предусмотренные законом. Образец претензии см. в Приложении № 1.

Согласно пункту 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды*.

Таким образом, формула расчета процентов следующая:



Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Срок ответа на претензию может быть предусмотрен договором. В случае, если срок ответа на претензию не предусмотрен договором, целесообразно указанный срок установить в претензии.

В случае, если в установленный в претензии срок обязательства должником не исполнены, придется обращаться в суд.

* Приведенная формула предполагает применение ставки в процентном выражении (со знаком %). В том случае, если при расчете используется значение ставки без знака %, размер ставки необходимо разделить на 100.



СУДЕБНЫЙ ПОРЯДОК ВЗЫСКАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В случае, если должником в установленный претензией срок задолженность не оплачена, либо претензия не была вручена должнику ввиду его отсутствия по его местонахождению, необходимо обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании задолженности.

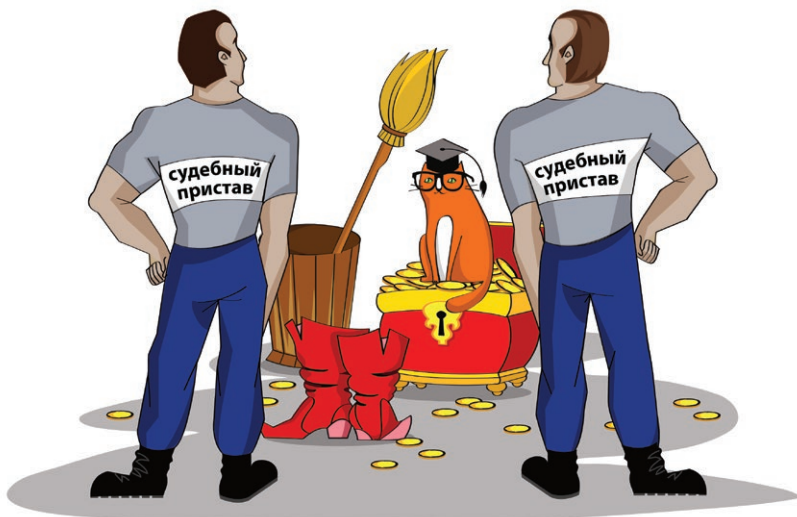
По общему правилу, исковое заявление подается в суд по местонахождению Ответчика.

К исковому заявлению прилагается:

- его копии в соответствии с количеством ответчиков и третьих лиц;
- документ, подтверждающий уплату государственной пошлины;
- документы, подтверждающие обстоятельства, на которых основаны требования, копии этих документов для ответчиков и третьих лиц, если копии у них отсутствуют;
- доказательство, подтверждающее выполнение обязательного досудебного порядка урегулирования спора, если такой порядок предусмотрен федеральным законом или договором;
- расчет взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы, подписанный истцом, с копиями в соответствии с количеством ответчиков и третьих лиц;
- квитанция об оплате госпошлины.

Образец искового заявления см. в Приложении № 2.

Более подробно с информацией о процедуре судопроизводства Вы можете ознакомиться в Гражданском процессуальном кодексе Российской Федерации.



ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ ПРОИЗВОДСТВО

После вступления решения суда в законную силу необходимо обратиться в суд с заявлением о выдаче исполнительного листа (для передачи судебным приставам) и копией решения с отметкой о вступлении в законную силу. Через пять дней суд выдает решение и исполнительный лист.

Если должником является организация, то исполнительные действия совершаются и меры принудительного исполнения применяются по ее юридическому адресу, местонахождению ее имущества или по юридическому адресу ее представительства или филиала.

В случае отсутствия сведений о местонахождении должника, его имущества, исполнительные действия совершаются и меры принудительного исполнения применяются судебным приставом-исполнителем по последнему известному месту жительства или месту пребывания должника или по месту жительства взыскателя до установления местонахождения должника, его имущества.

Исполнительное производство возбуждается судебным приставом-исполнителем на основании исполнительного документа по заявлению взыскателя. Образец заявления содержится в Приложении № 4.

В заявлении может содержаться ходатайство о наложении ареста на имущество должника в целях обеспечения исполнения содержащихся в исполнительном документе требований об имущественных взысканиях, а также об установлении для должника иных ограничений, предусмотренных Федеральным законом от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве".

КОМПЕНСАЦИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО ОБЩЕСТВЕННО- ГОСУДАРСТВЕННОГО ФОНДА ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ И АКЦИОНЕРОВ



Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров (далее – Фонд) создан на основании Указа Президента Российской Федерации от 18 ноября 1995 года № 1157 «О некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров» (далее – Указ № 1157).

Фонд производит компенсационные выплаты из собственных средств гражданам Российской Федерации, пострадавшим от деятельности финансовых организаций, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации и которые включены в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, вкладчикам которых Фонд производит компенсационные выплаты. В настоящее время в данный Реестр включено 517 организаций.

Размер компенсации определяется суммой вкладов гражданина во все организации, но не может превышать 25 тысяч рублей. Для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941-45 годов, тружеников тыла, жителей блокадного Ленинграда и несовершеннолетних узников фашистских концлагерей и гетто размер компенсации не может превышать 100 тысяч рублей.

К настоящему времени компенсацию получили около 1,7 млн. граждан Российской Федерации на сумму около 2 млрд. рублей.

Также Фондом проводится работа по формированию информационной базы данных и ведению Реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В целях выполнения вышеуказанной работы Фонд активно взаимодействует с администрациями регионов, следственными органами, арбитражными управляющими и т.д.

КОМУ ВЫПЛАЧИВАЕТСЯ КОМПЕНСАЦИЯ

- Компенсация выплачивается вкладчикам и акционерам только тех организаций, которые включены в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, вкладчикам которых Фонд производит

компенсационные выплаты (далее - Реестр). Ознакомиться с Реестром можно на сайте Фонда в сети Интернет по адресу: www.fedfond.ru. Если Вы не нашли организацию в Реестре, это означает, что в данный момент компенсация Вам не положена. Список пополняемый. Следите за новостями на сайте.

- Компенсация выплачивается гражданам России, вне зависимости от возраста, состояния здоровья, социального статуса, материального положения, трудовых наград, заслуг перед Родиной и иных признаний и льгот.
- Компенсация выплачивается наследникам на основании свидетельства о праве на наследство, в перечне наследственного имущества должна содержаться информация о вкладах в общество (организацию), включенную в Реестр.

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ И АКЦИОНЕРОВ



Узнай как получить компенсацию Фонда



КОМУ НЕ ВЫПЛАЧИВАЕТСЯ КОМПЕНСАЦИЯ

- Компенсация не выплачивается вкладчикам и акционерам обществ, в деятельности которых не выявлены нарушения нормативных правовых актов, регулирующих деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.
- Компенсация не выплачивается вкладчикам и акционерам **ДЕЙСТВУЮЩИХ** обществ (не исключенных из Единого государственного реестра юридических лиц), даже если фактически они деятельности не ведут.

- Компенсация не выплачивается вкладчикам организаций, которых нет в Реестре.
- Компенсация не выплачивается акционерам бывших Чековых Инвестиционных Фондов (ЧИФов).
- Компенсация не выплачивается вкладчикам банков.

РАЗМЕР КОМПЕНСАЦИИ

- Максимально установленный размер компенсации для вкладчиков-ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941-1945 годов составляет 100 тысяч рублей. Максимально установленный размер компенсации для всех остальных вкладчиков составляет 25 тысяч рублей. Указанный максимальный размер компенсации установлен высшим органом управления - Советом Фонда.
- Компенсационные выплаты производятся в размере вклада в организацию с учетом деноминации рубля (Указ Президента РФ от 04.08.97 г. «Об изменении нарицательной стоимости российских денежных знаков и масштабов цен»).
- Федеральный фонд не является правопреемником финансовых организаций, не ведет их реестров и не отвечает по обязательствам других юридических лиц. Деньги финансовых пирамид никогда не поступали в Фонд, Фонд выплачивает компенсацию из собственных средств.
- Выплаты из средств Фонда являются компенсацией, это означает, что их размер может не полностью возмещать нанесенный финансовыми организациями ущерб.
- Выплаты производятся в размере вкладов в организации, с учетом выплат, проведенных Фондом ранее, но не более максимально установленного размера.
- Фонд не компенсирует проценты (обещанные, но не выплаченные организацией) по вкладу и нанесенный моральный вред.

КУДА ОБРАЩАТЬСЯ ЗА КОМПЕНСАЦИЕЙ

Если причинившая Вам ущерб организация включена в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, вкладчикам которых Фонд производит компенсационные выплаты, за компенсацией необходимо обращаться в уполномоченные организации Вашего региона. Список размещен на сайте Фонда в сети Интернет по адресу: www.fedfond.ru.

ЕСЛИ В ЭТОМ СПИСКЕ НЕТ ВАШЕГО РЕГИОНА

ПРОЙТИ РЕГИСТРАЦИЮ В ФОНДЕ.
Москва, Измайловское шоссе, 71, стр. 8



**ОБРАТИТЬСЯ В АДМИНИСТРАЦИЮ
ВАШЕГО РЕГИОНА С ПРОСЬБОЙ О
НАЗНАЧЕНИИ УПОЛНОМОЧЕННОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

КАКИЕ ПОТРЕБУЮТСЯ ДОКУМЕНТЫ

- паспорт, а также его ксерокопия;
- подлинники финансовых документов, подтверждающих неисполненные обязательства организации, включенной в Реестр, а также их ксерокопии;
- полные реквизиты банка (ИНН, БИК, КПП, к/с, наименование банка и его отделения, копия первого листа сберегательной книжки) для перечисления компенсационных выплат;
- удостоверение ветерана или инвалида ВОВ 1941-1945 гг., а также его ксерокопия (для льготной категории граждан);
- наследниками помимо указанных документов предоставляется свидетельство о праве на наследство, в перечне наследственного имущества которого содержится информация о вкладах в общество (организацию), включенную в Реестр.

Если подлинники документов (договор, вексель и др.) переданы в суд или ликвидационную комиссию, возможно предоставить копию указанных документов с отметкой, подтверждающей передачу оригиналов.

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

Обращения граждан:

<http://www.cbr.ru/ireception/> - Интернет-приемная Банка России;
<https://rkn.gov.ru/treatments/ask-question/> - Роскомнадзор;
<http://www.genproc.gov.ru/contacts/ipriem/> - Интернет-приемная Генпрокуратуры;
<http://rospotrebnadzor.ru/feedback/new.php> - Роспотребнадзор;
<http://fssprus.ru/form/> - Федеральная служба судебных приставов;

Информация о банках:

www.asv.org.ru – сайт Агентства по страхованию вкладов, содержащий информацию о банках-участниках системы страхования вкладов (ССВ), о размере фонда страхования, о процедуре страхового возмещения, о наступивших банкротствах и отзывах лицензии банков и т.д.

www.banki.ru - информационный ресурс, содержащий информацию по российским банкам и их рейтинги.

Про налоги:

www.nalog.ru – официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ (ФНС России), где можно найти информацию о ФНС России, статистические данные о налогах и сборах, информацию по государственной регистрации и учету налогоплательщиков, о правах и обязанностях налогоплательщиков, формах, сроках и порядке предоставления налоговой отчетности, сведения о налогах РФ, сведения о наличии/отсутствии задолженности по налогам и сборам, получить выписку из ЕГРЮЛ о юридическом лице и т.д.

Про пенсию:

<http://www.pfrf.ru> – официальный сайт Пенсионного фонда РФ, где можно найти всю информацию о пенсионном законодательстве.

Про страхование:

http://www.autoins.ru/ru/about_rsa/ - сайт Российского союза автостраховщиков

Жалобы на действия коллекторов:

<http://www.napka.ru/napravit-zhalobu> - НАПКА – национальная ассоциация коллекторских агентств.

Контроль судебных процессов:

Поиск районных и мировых судов: укажите в любой поисковой системе название суда или номер мирового участка.

Правовые системы:

www.consultant.ru – правовой ресурс актуального законодательства РФ, предоставляющий доступ к кодексам (в том числе НК РФ), законам РФ, указам, постановлениям Правительства РФ и т.д.;

www.garant.ru – правовой ресурс актуального законодательства РФ, предоставляющий доступ к кодексам (в том числе НК РФ), законам РФ, указам, постановлениям Правительства РФ и т.д.

Проверить наличие штрафов/долгов:

<http://www.gibdd.ru> - проверить наличие штрафов;

<http://www.bm.ru/ru/personal/services/kvartplata/> - проверить задолженность по квартплате;

<http://fssprus.ru/iss/ip/> - банк данных исполнительных производств.

Начальнику ОВД по (наименование ОВД)

От (ФИО заявителя) _____

проживающего по адресу: _____

паспортные данные _____

контактный телефон _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу провести проверку настоящего заявления по факту незаконного завладения принадлежащими мне денежными средствами в размере (указать сумму). Указанные денежные средства были переданы в (наименование организации) на основании (договора, приходный кассовый ордер).

Факт незаконного завладения принадлежащими мне денежными средствами был выявлен мною при (указываются обстоятельства).

На основании изложенного – прошу Вас провести необходимые оперативно-розыскные мероприятия для выявления виновных лиц и привлечь их к уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством.

[подпись, инициалы, фамилия, число, месяц, год]

Кому: (наименование организации) _____
От (ФИО) _____
проживающего по адресу: _____
контактный телефон _____

ПРЕТЕНЗИЯ

Между мной, (ФИО), и (наименование организации) был заключен договор № _____ от «___» _____ (далее – договор).

По условиям указанного договора «___» _____ мною были переданы денежные средства в (указать наименование заемщика) денежные средства в размере _____ (значение) рублей на срок _____ (указать срок) под _____% годовых с выплатой процентов по окончании договора займа/ежемесячно.

Настоящим уведомляю Вас, что _____ (наименование заемщика) свои обязательства не исполняет, проценты и сумму основного долга не выплачивает.

Пунктом _____ договора предусмотрена ответственность за несвоевременную выплату денежных средств по договору, в связи с чем размер неустойки составляет _____

ЛИБО: Согласно пункту 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации В случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды).

Ввиду неисполнения _____ (наименование заемщика) своих обязательств, прошу в течение семи дней с момента получения настоящей претензии (либо в иной срок, установленный договором) выплатить мне задолженность в размере _____, проценты за пользование заемными денежными средствами в размере _____, неустойка (ЛИБО проценты на сумму долга по ст. 395 ГК РФ) _____.

[подпись, инициалы, фамилия, число, месяц, год]

В _____ районный суд
 Истец: _____
 (Ф.И.О.)
 адрес: _____,
 телефон: _____
 адрес электронной почты: _____
 Ответчик: _____
 (наименование организации)
 адрес: _____,
 телефон: _____, факс: _____,
 адрес электронной почты: _____
 Цена иска: _____ рублей
 Госпошлина: _____ рублей

Исковое заявление

[Число, месяц, год] был заключен договор _____, по условиям которого Истец передал Ответчику деньги в сумме [значение] руб., а Ответчик обязался возвратить в срок не позднее [число, месяц, год] указанную денежную сумму. Кроме того, за пользование денежными средствами Истца Ответчик обязался уплатить [размер процентов, сроки выплаты].

Истцом денежные средства в размере [значение] руб. переданы Ответчику [число, месяц, год], что подтверждается квитанцией к приходному ордера № [вписать нужное] от [число, месяц, год].

Согласно условий договора денежные средства должны быть возвращены в срок _____, однако какие-либо действия по возврату денежных средств Ответчик не произвел. Таким образом, размер задолженности Ответчика составляет: (указать значение основного долга); (расчет размера процентов по договору).

Статьей 309 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями или иными обычно предъявляемыми требованиями.

[Число, месяц, год] Истцом была составлена и вручена Ответчику претензия, в которой Истец требовал возврата денежных средств. Ответчиком данная претензия оставлена без удовлетворения.

Пунктом _____ договора предусмотрена ответственность за несвоевременную выплату денежных средств по договору, в связи с чем размер неустойки составляет _____

ЛИБО: Статьей 811 ГК РФ предусмотрено, что в случаях, когда Заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном

пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата Заимодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 ГК РФ.

Согласно ст. 395 ГК РФ в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

На основании вышеизложенного и в соответствии со ст. 131 - 132 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации

ПРОШУ:

Взыскать с _____ задолженность по договору № __ от ____ в размере _____; проценты по договору в размере _____, неустойку (ЛИБО проценты на сумму долга по ст. 395 ГК РФ) _____.

Приложение:

1. Копия договора
2. Копия квитанции к приходному кассовому ордеру;
3. Переписка
4. Расчет суммы исковых требований (расчет суммы причитающихся истцу процентов и суммы убытков с подтверждающими документами).
5. Копии искового заявления и приложенных к нему документов ответчику.
6. Документ, подтверждающий уплату государственной пошлины.
7. Иные документы, подтверждающие обстоятельства, на которых истец основывает свои требования.

[подпись, инициалы, фамилия, число, месяц, год]

В [территориальный орган Федеральной службы судебных приставов]

Взыскатель: [наименование/Ф. И. О.,
место нахождения/жительства,
паспортные данные,
контактный телефон]

Заявление о возбуждении исполнительного производства

Прошу возбудить исполнительное производство на основании [наименование исполнительного документа - исполнительный лист, судебный приказ], выданного [дата выдачи, кем выдан] по делу [номер дела, дата принятия судебного акта] о взыскании [вписать нужное] в отношении должника [наименование/ ФИО].

В целях обеспечения исполнения содержащихся в исполнительном документе требований прошу наложить арест на имущество должника.

Приложение:

- 1) исполнительный документ [номер, дата выдачи];
- 2) копия паспорта

[подпись, инициалы, фамилия, число, месяц, год]



ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ФОНД
по защите прав вкладчиков и акционеров

105613, Москва, Измайловское шоссе, 71, стр. 8
www.fedfond.ru / post@fedfond.ru

Все права на представленные материалы принадлежат
Федеральному фонду по защите прав вкладчиков и акционеров.
При использовании материалов ссылка на правообладателя обязательна.