

**МЕТОДИЧКА**  
**ПО**  
**КРЕДИТАМ**



# СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>КТО ЕСТЬ КТО?</i> .....                                                                       | 3  |
| <i>БИЛЕТЫ БАНКА РОССИИ</i> .....                                                                 | 6  |
| <i>КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР</i> .....                                                                   | 8  |
| <i>КОДЫ ВАЛЮТ</i> .....                                                                          | 18 |
| <i>РОЗЫСК КРЕДИТНЫХ СЧЕТОВ</i> .....                                                             | 20 |
| <i>БАНКОВСКИЕ КАРТЫ</i> .....                                                                    | 23 |
| <i>ЛИЦЕНЗИИ И КОДЫ ОКВЭД</i> .....                                                               | 24 |
| <i>ВЫПУСК ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ – ОБЛИГАЦИЙ</i> .....                                         | 28 |
| <i>ВКЛАД ОБЛИГАЦИЙ-ЦЕННЫХ БУМАГ НА ДЕПОЗИТ</i> .....                                             | 37 |
| <i>СОКРЫТИЕ БАНКОМ ДОХОДОВ ПО ДЕПОЗИТУ</i> .....                                                 | 42 |
| <i>КРЕДИТНАЯ ЭМИССИЯ</i> .....                                                                   | 49 |
| <i>МЕНА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЧЕТОМ ВСТРЕЧНЫХ<br/>ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА</i> ..... | 51 |
| <i>ВЗЯТИЕ БАНКОМ КРЕДИТА У ЦБ РФ ЗА СЧЕТ ВКЛАДА НАШИХ<br/>ОБЛИГАЦИЙ</i> .....                    | 54 |
| <i>ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ</i> .....                                                                  | 57 |
| <i>ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО ССУДНОГО СЧЕТА</i> .....                                                 | 64 |
| <i>КОЛЛЕКТОРЫ</i> .....                                                                          | 69 |
| <i>ЧТО ТАКОЕ БАНКОВСКАЯ ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ</i> .....                                               | 83 |
| <i>ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЕДЕНИЮ ПЕРЕПИСКИ</i> .....                                                     | 86 |

# КТО ЕСТЬ КТО?

## *Центральный БАНК РФ*

Однажды в 1992 году Председатель Банка России направил телеграмму №1-156, в которой указал, что ставка по кредитам ЦБРФ с сегодняшнего дня устанавливается в 80%. Вот так и появилась на свет знаменитая ставка рефинансирования, как единая процентная ставка, под которые Центральный банк РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам. Да, да, не удивляйтесь, документами, которые на долгие годы устанавливали ставки рефинансирования банков по всей стране, являлись телеграммы. Но в 2013 году возникла ключевая ставка. И, как оказалось, ключевая ставка – это тоже ставка, по которой ЦБРФ кредитует коммерческие банки.

Как говорят умные люди, ключевая ставка была введена не просто так, а как средство борьбы с валютными спекулянтами, действовавшими через кредитные организации и биржи. Причем, ставка рефинансирования никуда не делась, просто появилась новая ставка, которая на тот момент составляла 5,5%. Это означает, что коммерческие банки в 2013 году брали у ЦБРФ кредиты под 5,5% и выдавали простым смертным под 24%, а то и под 104% годовых, как в случаях с кредитными картами.

Если ЦБРФ может делать такие невероятные вещи, как две похожих ставки, то не понятно, почему бы тогда ему не придумать третью, скажем «ипотечную ставку», по которой деньги коммерческим банкам для выдачи ипотечных кредитов населению предоставлялись бы под 2% годовых. А банки бы выдавали ипотеку под 3% населению, а не под 12-16%, как сегодня.

## *Кредиторы*

Это наш победитель рейтинга виновников невыплат кредитов. О многих банковских схемах далее более подробно, банки сами виноваты в невозвратах кредитов. Возьмем простой пример - банк выдает кредит, в который включены указанные выше комиссии за ведение счета. И это несмотря на то, что в законе «О банках и банковской деятельности» сказано, что банк все операции обязан осуществлять «за свой счет». Это можно сравнить вот с чем: представьте, что вы заходите в автобус, передаете кондуктору деньги за проезд и еще дополнительно оплачиваете ему за то, что он билет оторвал. Или платите зубному врачу за работу, и еще дополнительную комиссию за жужжание бормашины. Звучит, как

бред, но для банковской сферы это норма. Вот пример: человек оформил кредит, где ежемесячный платеж – 6526 рублей, из них комиссия составляет примерно 30% – 2210 рублей в месяц. То есть, на протяжении 3 лет человек дополнительно заплатит банку 79560 рублей за то, что тот просто делает свою работу.

В общем, несколько лет, изо дня в день, сотни тысяч заемщиков несли в банк деньги, оплачивая эту комиссию. Даже страшно подсчитать, сумму с каким количеством нулей получили кредиторы, используя эту серую схему. Понятно, что однажды правда всплыла.

Но ведь банковские воротилы – это не студенты на первой практике. В банках договоры разрабатывают доктора юридических наук в профессорских очках. Там каждая буква сто раз прочитана и просчитана. Поэтому их отговорки: «Ой, а мы и знать не знали...», больше всего подошли бы мелким мошенникам, но никак не федеральным банкам.

Во-первых, это нарушение профильного закона «О банках».

Во вторых, это нарушение приносило им миллиарды рублей ежегодно.

И кто поверит в такую случайность? Кстати, хоть один банк за это ответил?

Скажите, и как после этого должны чувствовать клиенты банков? Они же понимают, что их обманули, «развели», если по-простому. И у них включается ответная реакция: некоторые перестают платить, другие требуют деньги обратно. Но в целом, отношение к кредиторам становится другим. «Если банкам можно нас обманывать, то почему нам нельзя обманывать банки», - думает смывленный человек, переписывает кредитный автомобиль на тещу и перестает платить. А как вы хотели? Нельзя надуть сотни тысяч человек и остаться белым и пушистым! Так ведь комиссия за ведение счета – это всего одна из схем...

### ***Должник***

Взрослый, самостоятельный, дееспособный человек, идет в банк, причем сам идет. Подписывает договор добровольно (и не читает его тоже добровольно, захотел бы - и прочитал). Далее этот человек берет деньги и тратит их. А потом человек лишается работы, или уменьшается заработок или в его жизни происходят неприятные вещи и тогда он перестает платить кредит. И где тут причина, по которой суд должен вставать на сторону заемщика?

Нет чудесного способа отказаться от кредита или переписать его на другого человека. Нельзя просто так взять и не заплатить,

надеясь на чудо. Если случился кризис, если семейный бюджет рухнул, то не надо делать вид, что никакого кредита нет, и все это само собой решится. Нужно планомерно, шаг за шагом ситуацию исправлять. Изучать договоры, писать заявления и претензии, разбить кредиты на те, что еще можно платить и на те, которые платить уже нет смысла. Причем делать это нужно в спокойной обстановке, все тщательно взвешивать и просчитывать.

## БИЛЕТЫ БАНКА РОССИИ

Купюра это вексель обеспеченный золотом или серебром (такое было только при Российской Империи). Если сравнить купюры по годам, то купюра Российской империи – это вексель, деньги СССР это долговые расписки обеспеченные золотом, а у "Билетов банка России" нет ни какого обеспечения, и даже исчезло слово "государственный", исчез герб РФ, это просто бумага.

Рубль в настоящем виде это дериватив.

Дериватив – Производный финансовый инструмент, дериватив (англ. derivative) – договор (контракт), по которому стороны получают право или берут обязательство выполнить некоторые действия в отношении базового актива. Обычно предусматривается возможность купить, продать, предоставить, получить некоторый товар или ценные бумаги.

Деньги – Государственные платежные знаки, являющиеся для резидентов средством покупок и платежей.

Однако если деньги - государственные платежные знаки, то на них обязательно должны быть изображены главные государственные символы государства, к которому они относятся.

Рубли "РФ" – Государственными платежными знаками Российской Федерации не являются.

Согласно ст. 70 Конституции РФ, государственные флаг России, герб России и гимн России, их описание порядок официального использования устанавливаются федеральными конституционными законами:

Федеральным конституционным законом «О государственном флаге Российской Федерации» 25 декабря 2000 года, N 1-ФКЗ;

Федеральным конституционным законом «О Государственном гербе Российской Федерации» 25 декабря 2000 г., N 2-ФКЗ;

Федеральным конституционным законом «О Государственном гимне Российской Федерации» 25 декабря 2000 г., N 3-ФКЗ.

Однако номер этих двух эмблем ЦБ РФ по регистру в Государственном геральдическом регистре России найти не удалось. (Бюллетень Геральдического совета при Президенте Российской Федерации. Выпуск 1 Официальные нормативно-правовые акты, регулирующие проведение единой государственной политики в сфере геральдики на территории Российской Федерации). Что ставит под вопрос саму регистрацию эмблем ЦБ РФ.

Что мешает банку сделать символы России? Как в мировой практике.

Это значит, что в случае если на бумажных знаках и/или на монетах банка России находящихся в экономическом обороте (Памятные и инвестиционные монеты ЦБ в обращении не участвуют) появятся главные символы государства России, то ответственность за их обесценивание перед гражданами будет нести государство Россия. А это противоречит вышеизложенному федеральному закону, так как обязательства по бумажным знакам – билетам банка России и монетам банка России несёт тот, кто их выпускает (эмитирует) то есть юридическое лицо под названием Центральный Банк России.

Кто несёт ответственность за обесценивание "денег" перед гражданами России и чем будут покрыты обязательства, возникающие на основе выпуска (эмиссии) и обращения в экономике России, этих бумажных знаков и монет, которые как товар практически ничего не стоят.

ВАЖНО понять, что ответственность по обязательствам при выпуске и обращении в нашей экономике билетов и монет Банка России, НЕ НАШЕ Государство "Российская Федерация", перед НАМИ не несёт. Ответственность несёт юридическое лицо с названием "Центральный Банк России".

Следовательно, бумажные знаки – билеты и монеты Банка России с точки зрения Государственной или Юридической теории денег, Деньгами (ВАЛЮТОЙ) Государственными платежными знаками России не являются, а являются безусловными обязательствами Центрального Банка Российской Федерации перед НАМИ - кредиторами, юридического лица НАШЕГО должника-Центрального Банка России.

Исторически, большинство денег (валют) было основано на обеспечении физическим товаром, таким как золото или серебро, но фиатные деньги (навязанные) обеспечиваются исключительно доверием к государству.

В настоящее время рубль, доллар, евро и другие резервные валюты Мира являются фиатными деньгами.

Билеты и монеты Банка России с точки зрения Государственной или Юридической теории денег, Деньгами – Государственными платежными знаками Российской Федерации, не являются, следовательно, фиатными деньгами также не являются, а являются безусловными обязательствами, перед нами гражданами Российской Федерации кредиторами, юридического лица, с названием "Центральный Банк России".

# КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

На основании ст. 68 Конституции РФ в части государственного языка «кредитный договор» в части слова «кредитный» не относится к русскому языку, так как это латинизм (от лат. creditum – займ; от лат. credere – доверять), из этого следует, что Кредитный договор необходимо рассматривать как:

1. «Договор займа» (ст. 807 ГК РФ)
2. «Договор доверительного управления» (ст. 1012 ГК РФ) – за рубежом Кредитный договор именуется «Договор траста».

Так называемый «кредитный договор» – это не что иное, как ценная бумага с функциями Простого Векселя или Долговой Расписки, напечатанная банком, и выпущенная (эмитированная) клиентом банка, то есть Вами.

Клиент как эмитент выпускает ценную бумагу в виде документа, имеющего название «Кредитный договор», которую банк берет в управление (в договор доверительного управления, который он никогда не составляет) без согласия клиента, т. к. он никогда не подтверждается нотариальной доверенностью клиента в нарушении пункта 1 ст. 161 ГК РФ.

Изучаем Постановление ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937г. N 104/1341 "О введение в действие положения о переводном и простом векселе" (75-76 статьи), которое действует по сей день.

Таким образом, выданный банком документ с названием «кредитный договор» фактически является простым векселем, согласно ГК РФ (ст. 815: ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе), что подтверждается не столько текстом, сколько смыслом договора в целом, согласно ГК РФ (ст. 431: при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений; буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путём сопоставления с другими условиями и смыслом договора в целом).

Получение клиентом билетов ЦБ РФ, выданных банком по «кредитному договору», который остаётся у банка по факту является МЕНОЙ долгового обязательства клиента в форме «кредитного

договора» на безусловное долговое обязательство ЦБ РФ в форме «Билетов Банка России» на аналогичную сумму, но мелкими купюрами (в мелкой номинации). Следовательно, данная сделка автоматически закончила свою деятельность взаимозачётом взаимных прав требования (ст. 410 ГК РФ).

Из этого следует, что требование банка вернуть сумму, равнозначную номинальной стоимости Билетов Банка России, которую он выдаёт клиенту, а также заплатить проценты, по операции, которая никогда не осуществлялась данным банком является мошенничеством.

"Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами" (утв. Банком России 12.11.2007 N 312-П) (ред. от 09.09.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 10.12.2007 N 10658):

3.1. Активами, предоставляемыми банками в обеспечение кредитов Банка России, являются векселя и (или) права требования по кредитным договорам и (или) облигации, соответствующие критериям, установленным настоящим Положением.

3.2.3. Стоимость активов, предоставленных банком в обеспечение по кредиту Банка России. Если в качестве лица, которое согласно указанию банка, предусмотренному приложением 3 к настоящему Положению, подлежит проверке Банком России на соответствие критериям, установленным пунктом 3. 6 настоящего Положения, обязанного по векселю = (кредитному договору), выступает лицо, солидарно (субсидиарно) с векселедателем = (заёмщиком) отвечающее за платёж по векселю (возврат суммы основного долга по кредиту), для целей расчёта стоимости соответствующего векселя (права требования по кредитному договору) вексельная сумма (непогашенная часть суммы основного долга по кредиту) принимается равной той ее части, за выплату (возврат) которой отвечает указанное лицо...

При запросе бухгалтерского отчета по вашему кредиту вы увидите что, выдав кредит, у банка дебет остался тем же!!! Хотя должен быть минус – та сумма что вами получена!

Вам такой отчет не дадут даже в суд, потому, что по отчету банк ничего не выдавал!

Кредит это – обмен денег на вексель (размен крупного векселя на мелкие векселя), после обмена обязательства прекращаются, на основании ст. 410 ГК РФ.

Но банк еще включает в стоимость векселя проценты, залог и т.д... – это ст. 159 УК РФ – МОШЕННИЧЕСТВО, собственник денег – Банк России, это написано деньгах (ни мы, ни банк, не являются собственниками денег) поэтому у банка кредитора должен быть договор на аренду чужой собственности и договор на передачу в аренду третьим лицам (нам). Если этого нет – ст. 606 ГК РФ, 613 ГК РФ, МОШЕННИЧЕСТВО.

ст. 74, ч. 1 Конституции РФ - на территории РФ не допускаются сборы при перемещении финансовых средств. А как же "комиссии" банка? Комиссии банка за выдачу (обналичку) денежных средств – не законны. ст. 606, 613 ГК РФ, МОШЕННИЧЕСТВО.

Суть кредитного мошенничества банка – обмен ни чем не подтвержденных денег (пустых бумажек которые он просто может напечатать сколько угодно) на ваше имущество и ваш труд.

Вкратце все выглядит примерно так:

В наличии есть ЦЕНТРАЛЬНЫЙ банк (одна штука) и ПЕРИФЕРИЙНЫЕ банки (множество коммерческих банков). Эта система прочно увязана между собой и представляет ЕДИНЫЙ МОНОЛИТ, ДЕЙСТВУЮЩИЙ ОРГАНИЗОВАННО. Следует различать КОНТУРЫ ДЕНЕГ – это НАЛИЧНАЯ МАССА ДЕНЕГ В РФ (она фиксированная, её массу можно узреть на сайте ЦБ, она практически не меняется) и это БЕЗНАЛИЧНЫЕ МАССЫ (их несколько) РУБЛЕЙ. Оба эти контура не взаимосвязаны! Банкстеры, выдав вам немного денежных купюр, через свои механизмы изымают наличные из оборота, поддерживая наличную массу "на руках населения". Банкстерам НЕ ВАЖНО У КОГО ИМЕННО они изымут наличную денежную массу – одни деньги в кассе банка берут, другие туда кладут. Это КРУГОВОРОТ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ. Однозначно вы свой "кредит" на что-то потратите – деньги тут же вернутся в банковский монолит.

Группой специалистов на основании ГК РФ и Федеральных законов было определено, что заключенный Кредитный договор является ценной бумагой, а именно Облигацией, что в радикально меняет правовые отношения между мною и Банком.

2. Как Кредитный договор приобрел статус Облигации в соответствии с ГК РФ:

Глава 42 ГК РФ «Заем и кредит»

§2. Кредит

Статья 819, Кредитный договор, пункт 2. гласит-

«К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 настоящей главы, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора. »

Таким образом

Глава 42. «Заем и кредит»

§2. Кредит,

Статья 819 Кредитный договор - регулируется как указано в пункте 2 – параграфом 1 настоящей статьи. Обратимся к

§1- Глава 42. «Заем и кредит» §1. Заем, статья 807. Договор займа

1. По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

2. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил статей 140, 141 и 317 ГК РФ.

3. Особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами.

(п. 3 введен Федеральным законом от 21.12.2013 N 363-ФЗ)

4. За исключением случая, предусмотренного статьей 816 ГК РФ, заемщик - юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленному неопределенному кругу лиц, если законом ему предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.

(п. 4 введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

Таким образом Кредитный договор автоматически

преобразовался в Договор займа в силу Главы 42 ГК РФ «Заем и кредит» §2. Кредит Статьи 819, Кредитный договор, пункта 2., а «В случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами, договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций.....» - первый абзац статьи 816 ГК РФ Глава 42 «Заем и Кредит».

Из чего следует, что Договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи Облигаций если законом и правовыми актами предусмотрены такие виды деятельности кредитных организаций как выпуск Облигаций, привлечение их во вклады, размещение Облигационных вкладов Депозитов, продажу- инкассацию Облигаций и конечно же все эти действия не возможно произвести без разрешения открытия и ведения счетов физических и юридических лиц. Согласно вышеуказанной статьи Договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи Облигаций в случаях (1) предусмотренных законом или (2) иными правовыми актами. Ниже рассмотрим, какая именно деятельность предусмотрена законом и иными правовыми актами у Банка.

***Федеральным законом "О банках и банковской деятельности"  
от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (последняя редакция) - (1)  
ПРЕДУСМОТРЕНЫ нижеуказанные операции и сделки:***

Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации

К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

(в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и

безналичной формах;

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 июня 2018 года Федеральным законом от 26.07.2017 N 212-ФЗ пункт 7 части первой статьи 5 излагается в новой редакции.

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 июня 2018 года Федеральным законом от 26.07.2017 N 212-ФЗ часть первая статьи 5 дополняется новыми пунктами 7. 1 - 7. 3.

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

(п. 9 в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

(часть вторая в ред. Федерального закона от 23.06.2016 N 191-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

Кредитная организация помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным

имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 июня 2018 года Федеральным законом от 26.07.2017 N 212-ФЗ пункт 4 части третьей статьи 5 излагается в новой редакции.

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте". Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве

отступного.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

Кредитный договор подписывает две стороны. С вашей стороны вы прилагаете все документы и ставите подпись. Со стороны банка договор подписывает некое лицо, полномочия которого нигде не прописаны.

1. От банка должна быть как минимум доверенность. А по выписке из ЕГРЮЛ действовать от имени юридического лица без доверенности может только один человек - руководитель, директор или президент банка. Такой доверенности нет, значит подпись ничем не подтверждена, а значит не действительна, так как не имеет юридической силы, так как у подписывающего нет таких прав заключать кредитные договора с частными лицами..

2. У банка нет лицензии на осуществление кредитной деятельности с физическими лицами согласно выписке из ЕГРЮЛ.

3. Место заключение кредитного договора не соответствует фактическому месту его подписания. Филиалы банков кроме тех, что указаны в выписке из ЕГРЮЛ не зарегистрированы в налоговой. На что налоговая выдает справку, что такой организации не зарегистрировано. И действуют они не как филиалы банка, а как отделения филиала, но которые тоже подлежат регистрации, которой нет. То есть кредиты выдает незарегистрированная организация и договор следовательно ничтожен. И дело откладывается до предоставления банком документов.

4. У банков нет оригиналов документов вашего кредитного договора.

Первый раз банк заработал на продаже векселя, второй раз он заработал с выплаченных вами процентов, и третий раз он заработал, когда вы ему вернули тело кредита. Ещё на вас заработал ЦБ РФ, продав ваш кредитный договор на бирже и иностранные корпорации, которые за этот кредитный договор купили ваши природные ресурсы по цене добычи и перепродали их по рыночной цене!

Анализ соблюдения общих требований федерального законодательства при составлении и заключении договоров на предмет соответствия им подписания надлежащим должностным лицом регламентируется Гражданским кодексом РФ.

От имени юридического лица договор подписывает его орган, уполномоченный на это учредительными документами, т. е. единоличный исполнительный орган (директор, генеральный директор). Нередко встречаются случаи, когда в уставе организации подробно описаны виды договоров, заключение которых относится к компетенции первого лица компании (ее руководителя), затем перечисляются договоры, заключаемые заместителями руководителя, затем - те, которые может подписать руководитель структурного подразделения (отдела, департамента и проч.).

Однако подобное содержание устава не должно вводить контрагентов в заблуждение относительно полномочий этих должностных лиц.

Органом, который может приобретать права и осуществлять обязанности от имени юридического лица (ст. 53 ГК РФ), является именно руководитель организации (единоличный исполнительный орган). Заместители руководителя и иные сотрудники органами юридического лица не являются, они находятся с ним лишь в трудовых отношениях, не более того. Поэтому полномочий действовать от имени организации они не имеют.

Статья 53 ГК РФ определяет полномочия органов юридического лица.

п. 1 Юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными правовыми актами и учредительным документом. (в ред. Федерального закона от 29 июля 2015 г. N 210-ФЗ).

Порядок образования и компетенция органов юридического лица определяются законом и учредительным документом. Учредительным документом может быть предусмотрено, что полномочия выступать от имени юридического лица предоставлены нескольким лицам, действующим совместно или независимо друг от друга. Сведения об этом подлежат включению в единый государственный реестр юридических лиц. (п. 1 в ред. Федерального закона от 05 мая 2014 г. N 99-ФЗ).

п. 2. В предусмотренных настоящим Кодексом случаях юридическое лицо может приобретать гражданские права и принимать на себя гражданские обязанности через своих участников. (в ред. Федерального закона от 05 мая 2014г. N 99-ФЗ).

п. 3. Лицо, которое в силу закона, иного правового акта или

учредительного документа юридического лица уполномочено выступать от его имени, должно действовать в интересах представляемого им юридического лица добросовестно и разумно. Таковую же обязанность несут члены коллегиальных органов юридического лица (наблюдательного или иного совета, правления и т.п.). (п. 3 в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 99-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции).

п. 4. Отношения между юридическим лицом и лицами, входящими в состав его органов, регулируются настоящим Кодексом и принятыми в соответствии с ним законами о юридических лицах. (п. 4 введен Федеральным законом от 05.05.2014 N 99-ФЗ).

Таким образом, вышеуказанные отступления от требований закона, когда пренебрегают законодательными нормами, регламентирующими вопросы оформления полномочий представителей организации делают сам договор - неисполнимым. В случае подписания договора сторонами, не имеющими на то полномочий, он являлся бы изначально недействительным, поскольку не отвечает требованиям законности.

## КОДЫ ВАЛЮТ

Эти бумажки я использую для обмена на товар. Какая мне разница, обеспечены они или нет? Просто на эти бумажки можно купить меньше чем хочется, ибо цена на товар растёт, а ценность денег неизменна.

Без Нашего доверия бумажки и железки юридического лица под названием Центральный Банк России, покупательной и платёжной силы (стоимости) не имеют.

При этом в силу ст. 2 Федерального закона N 86-ФЗ - Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства.

То, что банк получает прибыль, видно из договора. Мы даём в управление банку сумму имеющую код 810 SUR - рубли советские обеспеченные золотом, один условный мешок, выраженный нашим рукописным векселем (кредитным договором). А банк нам за это даёт мешок билетов (код 643 – нигде не фигурирующий) то есть, произошла мена. Но мы эти билеты должны вернуть в размере тысячи условных мешков.

Код денежного классификатора рубля РФ – 643 RUB/20-значный расчётный счёт содержит в себе шифр валюты, которой оперируют по расчётному счёту (иначе, зачем он ещё нужен?) 6-8 цифра номера счёта – код валюты.

Но таких счетов в банковской сфере РФ НЕТ – смотрите любые свои счета, там 6-8 цифра - 810 (код RUR).

Однако для нумерации счетов в национальной валюте используется код 810 (Переводные рубли СССР по расчетам с МБЭС), который в ОКВ и в стандарте ISO 4217 соответствует российскому рублю до его деноминации в 1998 году, текущий цифровой код российского рубля – 643.

Все рублёвые счета "заточены" под переводной рубль СССР (810), счетов "Российский рубль" (643) НЕТ.

Билета Банка России вообще НЕТ! Его нет даже в классификаторе!

Отсюда и вопрос как доллар может быть переводным рублю СССР, а потом уже переводным билетом Банка России?

## ***Понятия «деньги» и «безусловные обязательства»***

Ст. 30 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ гласит: «Банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами». Банкиры-мошенники внушают своим клиентам ложь, о том, что выданные в «кредит» банкноты (билеты) Банка России являются не безусловными обязательствами Банка России, а именно ДЕНЬГАМИ, в которых отсутствует понятие сеньораж, поскольку в понятии «деньги» номинальная стоимость денежной единицы равна стоимости её изготовления.

Проведём расчет масштабов мошенничества Банка России:

Купюра (банкнота) ЦБРФ номиналом 5'000 рублей имеет себестоимость всего 1 рубль 20 копеек. Следовательно, разница между номиналом и себестоимостью, называемая французским словом «сеньораж» (seigneurage), а по-русски: «маржой», «прибылью», «выгодой», для ЦБ РФ при каждом обороте составляет 4'998,80 рублей, что в 4'165,67 раз или на 416'566,67% (процентов) больше себестоимости. Если учесть, что в год проводится в среднем минимум 4 оборота по 90 дней, а купюра в среднем служит 10 лет, то за время жизни купюры она совершает 40 оборотов. Следовательно, полная сумма сеньоража (маржи, прибыли) для ЦБ за время жизни купюры номиналом 5'000 рублей составляет 199'952,00 рублей или превышает себестоимость в 166'626,8 раз или 16'662'680,00 процентов!

## РОЗЫСК КРЕДИТНЫХ СЧЕТОВ

Ссудный счет – это такой счет, который банк обязан открыть, когда предоставляет кредит. На нем отображается движение средств, которые вам дает банк в качестве ссуды.

Когда банк дает кредит, он обязан открыть ссудный счет. На этот счет он переводит деньги вам, вы их снимаете. Выдача кредита отражается на этом счете.

Открытие ссудного счета – это требование Центрального Банка России. Банк, когда выдает кредит, в обязательном порядке должен открыть ссудный счет исключительно для того, чтобы этот кредит мог быть выдан и, соответственно, погашен. Никакие законы не возлагают обязанность по открытию и ведению ссудного счета на заемщика. Более того, в законе о банковской деятельности прямо сказано, что банки должны размещать кредитные средства за свой счет и от своего имени. Заемщик тут совершенно не причем. Банк и так обязан вести ссудный счет.

Зачем нам запрашивать у банка номер ссудного счета? Казалось бы, в нашем кредитном договоре, или договоре-оферте, или отдельной бумажке-памятке банк заботливо указал все счета, куда следует вносить платежи?

Обратите внимание на цифры, с которых начинаются номера ваших счетов.

Номера ссудных счетов в Российской Федерации начинаются с цифр 455. Номера счетов, которые указывает банк для погашения задолженности, могут начинаться совсем другими цифрами, например, 402, или 407, или 408.

А это значит, что банк хитрит и дает вам такие счета, средствами с которых он хочет распоряжаться самостоятельно: что-то на погашение тела кредита, что-то на проценты, что-то на штрафы, пени, страховки, та же незаконная комиссия за открытие и ведение ссудного счета, и прочие навязанные нам платежи, которые по закону банк не сможет обосновать, если возникнет спорная ситуация. Внезапно может оказаться, что мы долго платим, уже достаточную сумму выплатили, а выходит, что мы оплатили только всякие незаконные комиссии, а само тело кредита почти нетронут.

Поэтому мы обязательно должны узнать номер ссудного счета и затребовать выписку по этому счету.

Для понимания всей «картины» связанной с Вашими банковскими счетами и картами получим в банке СПРАВКУ «о наличии ОТКРЫТЫХ, ранее открытых и на данный момент

ЗАКРЫТЫХ банковских счетах на ваше имя в данном банке; а так же банковских картах всех видов зарегистрированных на ваше имя в данном банке с письменным разъяснением к каким счетам данные карты привязаны и к какому типу относится каждая ваша карта».

После получения этой справки, запрашивайте выписки по всем счетам и картам указанным в справке.

P.S. изучаем : "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П)

п. 2.1. По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, выданных кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

п. 2.2. По нескольким счетам клиентов могут совершаться операции с использованием одной расчетной (дебетовой) карты или кредитной карты, выданной кредитной организацией - эмитентом клиенту (лицу, уполномоченному клиентом).

Учет денежных средств клиента банка производится ТОЛЬКО на его лицевом банковском счете.

#### Статья 845. ГК РФ

п. 1. По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

#### Статья 846 ГК РФ

При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

В силу правил подпункта 4.41 раздела 4 Положения № 205-П, 302 -П или подпункта 4.41 раздела 4 Положения № 385-П, раз. 4. Положения 579 - П

«Банковский лицевой счет Заёмщика открывается для учета денежных средств физического лица, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.

При этом лицевой банковский счет - текущий счет Заёмщику открывается на основании договора банковского счета, заключенного Кредитором с Заёмщиком по установленным правилам главы 45 ГК РФ.

Для понимания этого вопроса обратимся к документу "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 N 6431) п. 1. 8. Предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на их банковские счета, а также без использования банковского счета клиента, если это предусмотрено кредитным договором при предоставлении денежных средств в валюте Российской Федерации физическим лицам, а в иностранной валюте - физическим лицам - нерезидентам.

Однако это не значит что карта существует сама по себе. НЕТ. Карта в любом случае привязана к какому то счету, просто ВЛ к нему не имеет доступа, так как не подписывали договор на его открытие.

п. 1.5. «Положения» говорит о том, что карты бывают 3-х видов: Кредитная, Дебетовая и Предоплаченная.

## БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита - суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, и (или) кредита, предоставляемого кредитной организацией - эмитентом клиенту при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора (об этом упоминали выше).

Предоплаченная карта как электронное средство платежа используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации - эмитенту в соответствии с требованиями Федерального закона N 161-ФЗ.

Банковский счет, на который клиент получает зарплату – это тайна. Его не знает даже организация которая на него перечисляет зарплату.

Карта это только ключ к счету на котором и происходит учет денежных средств клиента.

## ЛИЦЕНЗИИ И КОДЫ ОКВЭД.

Лицензия №1481 выданная ЦБ РФ Коммерческому банку «Сбербанк» (ПАО)

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

Так же к иным правовым актам относятся данные ОКВЭД указанные в выписке ЕГРЮЛ на Коммерческий банк «Сбербанк» (ПАО)

| Код ОКВЭД | Наименование                         |
|-----------|--------------------------------------|
| 64.19     | Денежное<br>посредничество<br>прочее |

**Включает:**

- аккумуляирование свободных денежных средств различных экономических субъектов и предоставление их от имени организации на определенных условиях. Данные виды деятельности осуществляются кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) на основании лицензии, выдаваемой Банком России
- **привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;**
- **размещение привлеченных средств** от своего имени и за свой счет;
- **открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;**
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- **инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;**
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;
- **осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, за исключением почтовых переводов**

**Не включает:**

- предоставление кредитов на покупку домов специализированными учреждениями, не принимающими депозиты, см. 64.92;
- деятельность по обработке сделок и расчетов по кредитным карточкам, см. 66.19;
- деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) и банковскими платежными агентами (организациями, не являющимися кредитными организациями и индивидуальными предпринимателями), см. 66.19

Ответственный за поддержку классификатора: Минэкономразвития  
России

Основание: приказ Ростехрегулирования от 31 января 2014 г. N 14-ст  
— Классификатор ОКВЭД

- Код Раздел К – Деятельность финансовая и страховая
- Код 64 – Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению
- Код 64.1 – Денежное посредничество
- ОКВЭД 64.19 – Денежное посредничество прочее

Расшифровка ОКВЭД 64.19:

По той причине что в Банковскую деятельность и операции согласно вышеуказанным предусмотренным законам и иным правовым актам ФЗ «О банках и банковской деятельности», Лицензию №1481 выданную ЦБ РФ, ОКВЕД 64.19, устав Банка-1 входят исключительно такие понятия как:

1. «Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады».

2. «Размещение привлеченных денежных средств во вкладах».

3. «Открытие и ведение банковских счетов физических лиц».

4. «Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам».

5. «Денежное посредничество».

6. «... инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; ...» выше поименованными законами и правовыми актами предусмотрен исключительно выпуск Облигаций Банком, это было единственным законным действием и явилось именно тем законным случаем оформления нашей сделки в силу ГК РФ первой части статьи 816. «В случаях, предусмотренных законом или иными правовыми актами, договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций..... ».

Поскольку у Банка нет законного права выдавать кредиты из своего личного капитала на основе закона о кредитовании, потому как в состав текста Лицензии выданной ЦБ РФ № 1481 не входит кредитование, отсутствует ОКВЭД 65.22-Предоставление кредита, и в ФЗ «О банке и банковской деятельности» не указан такой вид деятельности как кредитование, выпуск Облигаций – эмиссионных ценных бумаг, а именно их привлечение и размещение во вклады их на Депозит, является единственным законным способом

извлечения из ЦБ РФ облигаций ЦБ РФ (билеты банка России) в обмен на Облигации эмитированные (выпущенные) мною на территории Банка. Так же Глава 42. «Заем и кредит» §1. Заем, статья 807. Договор займа гласит – «...статья 3. Особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами.

Статья 4. За исключением случая, предусмотренного статьей 816 настоящего Кодекса, заемщик - юридическое лицо в праве привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленному неопределенному кругу лиц, если законом ему предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.

(п. 4 введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

А согласно вышеуказанным законодательным и правовым фактам Банку только и предоставлено что право привлечения денежных средств граждан во вклады! Что полностью и целиком преобразовывает автоматически сделку Договора займа в сделку –по выпуску Облигаций согласно статьи 816 Глава 42. «Заем и кредит» §1. Заем. По вышеуказанной законодательной схеме ГК РФ четко понятно, что Кредитный договор это Договор Займа, а договор Займа это выпуск Облигаций - Ценных эмиссионных бумаг согласно списку ценных бумаг в ФЗ РФ «О рынке ценных бумаг»!

## ВЫПУСК ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ–ОБЛИГАЦИЙ.

Исходя из вышеуказанного во время подписания Кредитного договора, дополнительном офисе Банка я являлась эмитентом (создателем, первым владельцем) и выпустила (3) - Эмиссионные ценные бумаги- (4) Облигации №ЧП 00-000000 2 оформленные как Кредитный договор займа (далее Облигация) (4) ОБЛИГАЦИЯ (от лат. obligatio – обязательство) – ценная бумага на предъявителя, дающая владельцу право на получение годового дохода в виде фиксированного процента (в форме выигрышей или оплаты купонов). Облигации подлежат погашению (выкупу) в течение обусловленного при выпуске займа срока. Облигации выпускают акционерные общества и государство.

(3) «.. Выпуск эмиссионных ценных бумаг – совокупность всех ценных бумаг одного эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость в случаях, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации. Выпуску эмиссионных ценных бумаг присваивается единый государственный регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска (в нашем случае №ЧП 00-000000 а в случае, если в соответствии с настоящим Федеральным законом выпуск эмиссионных ценных бумаг не подлежит государственной регистрации, – идентификационный номер...» – ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Облигации законодательно являются – денежными средствами или «Привлечение во вклады денежных средств».

Облигации выпущенные мною, являются не просто эмиссионными ценными бумагами, но так же специфическим видом денег или эквивалентом денег. А (5) денежные эквиваленты денег – являются денежными средствами – (5) «...Денежные эквиваленты – денежные средства, а также высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования». – Согласно Закону РФ от 25.09.1992 N 3537-1 "О денежной системе Российской Федерации" Главе II. «ЭМИССИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ» Статья 7.

Так же это подтверждает Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 N 11н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011) " (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.03.2011 N 20336) («...5. Отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее - денежные эквиваленты).

К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования...»

Итак, Облигации являются в соответствии с законом РФ и Приказом Минфина РФ денежными средствами.

Банк же всеми предусмотренными законами и правовым актам в полной мере, дословно исполняет все разрешенные ему сделки со мной. Законы Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" Глава I. Общие положения Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.

1) Глава 1 ст. 5. Пункт 1. – "привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) ";

2) – "размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет"размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

3) Глава 1 ст. 5. Пункт 3 – "открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц";

4) Глава 1 ст. 5. Пункт 4 – " осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам";

5) Глава 1 ст. 5. Пункт 5 – "инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц".

Пункты в видах лицензий ЦБ РФ на осуществление банковских операций:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных денежных средств физических и

юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

В некоторых банках в выписке ЕГРЮЛ указан код ОКВЕД 64.19, который обозначает:

Денежное посредничество прочее

Эта группировка включает:

- аккумуляцию свободных денежных средств различных экономических субъектов и предоставление их от имени организации на определенных условиях

Данные виды деятельности осуществляются кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

Эта группировка также включает:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

Итак, Банк «Привлекает и размещает во вклады денежные средства физических лиц». Однако из вышеуказанного следует, что Банк не выдал мне кредит или займ в виде денежных средств, а наоборот привлек во вклад Депозит мои Денежные средства. И т. к Банк является профессионалом в банковской сфере следовательно намеренно ввел меня в заблуждение! А это действие банка попадает под статью:

"Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017)

ГК РФ Статья 170. Недействительность мнимой и притворной

### ***Позиции высших судов по ст. 170 ГК РФ***

1. Мнимая сделка, то есть сделка, совершенная лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия, ничтожна.

2. Притворная сделка, то есть сделка, которая совершена с целью прикрыть другую сделку, в том числе сделку на иных условиях, ничтожна. К сделке, которую стороны действительно имели в виду, с учетом существа и содержания сделки применяются относящиеся к ней правила.

(п. 2 в ред. Федерального закона от 07.05.2013 N 100-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

А так же:

Уголовный кодекс Российской Федерации

Статья 173. Лжепредпринимательство.

Лжепредпринимательство, то есть создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющее целью получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды иликрытие запрещенной деятельности, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям или государству, -

наказывается штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового.

(в ред. Федерального закона от 08.12.2003 N 162-ФЗ)

Комментарий к статье 173 УК РФ.

1. Объективная сторона лжепредпринимательства состоит в создании законной по форме коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, цель которой - получение кредитов, освобождение от налогов, извлечение иной имущественной выгоды иликрытие запрещенной деятельности, причинившей крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

2. О понятии крупного ущерба см. коммент. к ст. 171 УК.

3. Субъективная сторона характеризуется косвенным умыслом.

4. Преступление совершается с корыстной целью. Виновный сознает, что создаваемая коммерческая организация образовывается фиктивно, не для занятия законной предпринимательской деятельностью, а для прикрытия запрещенной деятельности с целью извлечения материальной выгоды, предвидит возможность причинения крупного ущерба гражданам, организациям или государству и желает либо сознательно допускает наступление такого последствия.

5. Субъект преступления - лицо, достигшее 16-летнего возраста, являющееся учредителем финансовой коммерческой организации.

3. "Уголовного кодекса Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017)

УК РФ, Статья 159. Мошенничество

(в ред. Федерального закона от 08.12.2003 N 162-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

1. Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, - наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

(в ред. Федерального закона от 07.12.2011 N 420-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

2. Мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, - наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

(в ред. Федерального закона от 07.12.2011 N 420-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

3. Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, - наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 377-ФЗ, от 07.03.2011 N 26-ФЗ, от 07.12.2011 N 420-ФЗ, от 29.11.2012 N 207-ФЗ)  
(см. текст в предыдущей редакции)

4. Мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере или повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение, - (в ред. Федерального закона от 29.11.2012 N 207-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

Мошенничество наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

(в ред. Федеральных законов от 27.12.2009 N 377-ФЗ, от 07.03.2011 N 26-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

5. Мошенничество, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, если это деяние повлекло причинение значительного ущерба, - наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением

свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

(часть 5 введена Федеральным законом от 03.07.2016 N 323-ФЗ)

6. Деяние, предусмотренное частью пятой настоящей статьи, совершенное в крупном размере, - наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

(часть 6 введена Федеральным законом от 03.07.2016 N 323-ФЗ)

7. Деяние, предусмотренное частью пятой настоящей статьи, совершенное в особо крупном размере, - наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

(часть 7 введена Федеральным законом от 03.07.2016 N 323-ФЗ)

Примечания.

1. Значительным ущербом в части пятой настоящей статьи признается ущерб в сумме, составляющей не менее десяти тысяч рублей.

2. Крупным размером в части шестой настоящей статьи признается стоимость имущества, превышающая три миллиона рублей.

3. Особо крупным размером в части седьмой настоящей статьи признается стоимость имущества, превышающая двенадцать миллионов рублей.

4. Действие частей пятой - седьмой настоящей статьи распространяется на случаи преднамеренного неисполнения договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, когда сторонами договора являются индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

(примечания введены Федеральным законом от 03.07.2016 N 323-ФЗ)

5. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.08.2017)

УК РФ, Статья 210. Организация преступного сообщества (преступной организации) или участие в нем (ней)

(в ред. Федерального закона от 03.11.2009 N 245-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

1. Создание преступного сообщества (преступной организации) в целях совместного совершения одного или нескольких тяжких или особо тяжких преступлений либо руководство таким сообществом (организацией) или входящими в него (нее) структурными подразделениями, а также координация преступных действий, создание устойчивых связей между различными самостоятельно действующими организованными группами, разработка планов и создание условий для совершения преступлений такими группами или раздел сфер преступного влияния и преступных доходов между ними, совершенные лицом с использованием своего влияния на участников организованных групп, а равно участие в собрании организаторов, руководителей (лидеров) или иных представителей организованных групп в целях совершения хотя бы одного из указанных преступлений - наказываются лишением свободы на срок от двенадцати до двадцати лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового и с ограничением свободы на срок от одного года до двух лет.

(в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 377-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

2. Участие в преступном сообществе (преступной организации) - наказывается лишением свободы на срок от пяти до десяти лет со штрафом в размере до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до одного года.

(в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 377-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй

настоящей статьи, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, - наказываются лишением свободы на срок от пятнадцати до двадцати лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового и с ограничением свободы на срок от одного года до двух лет.

(в ред. Федерального закона от 27.12.2009 N 377-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

4. Деяния, предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные лицом, занимающим высшее положение в преступной иерархии, - наказываются лишением свободы на срок от пятнадцати до двадцати лет или пожизненным лишением свободы.

Примечание. Лицо, добровольно прекратившее участие в преступном сообществе (преступной организации) или входящем в него (нее) структурном подразделении либо собрании организаторов, руководителей (лидеров) или иных представителей организованных групп и активно способствовавшее раскрытию или пресечению этих преступлений, освобождается от уголовной ответственности, если в его действиях не содержится иного состава преступления.

# ВКЛАД ОБЛИГАЦИЙ-ЦЕННЫХ БУМАГ НА ДЕПОЗИТ

или

## ***«Размещение денежных средств во вклады физических лиц»***

Таким образом Банк привлек мой вклад в виде Облигаций-денежных средств и разместил мой вклад – на Депозит полностью и дословно соблюдая разрешенную ему законом и иными правовыми актами деятельность. Мои Эмиссионные Ценные бумаги –Облигации являются моим личным вкладом -денежных средств, которые Банк положил на Депозит являясь депозитарием для меня, а я являюсь депонентом в соответствии со Статьей 7. Депозитарная деятельность. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" - Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг (БАНК), осуществляющий депозитарную деятельность, именуется депозитарием (БАНК). Депозитарий, осуществляющий расчеты по результатам сделок, совершенных на торгах организаторов торговли по соглашению с такими организаторами торговли и (или) с клиринговыми организациями, осуществляющими клиринг таких сделок, именуется расчетным депозитарием.

(часть вторая в ред. Федерального закона от 07.12.2011 N 415-ФЗ)  
(см. текст в предыдущей редакции)

Лицо, то есть я, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги, именуется депонентом.

Договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности, именуется депозитарным договором (договором о счете депо). Депозитарный договор должен быть заключен в письменной форме. Депозитарий обязан утвердить условия осуществления им депозитарной деятельности, являющиеся неотъемлемой составной частью заключенного депозитарного договора.

Заключение депозитарного договора не влечет за собой перехода к депозитарию права собственности на ценные бумаги депонента. Если иное не предусмотрено федеральными законами или договором, депозитарий не вправе совершать операции с ценными бумагами депонента иначе как по поручению депонента.

Если иное не предусмотрено депозитарным договором, депозитарий вправе отказать в списании ценных бумаг со счета депо, по которому осуществляется учет прав на ценные бумаги, и зачислении ценных бумаг на такой счет в случае наличия задолженности депонента по оплате услуг депозитария. Депозитарий не имеет права обуславливать заключение депозитарного договора с депонентом отказом последнего хотя бы от одного из прав, закрепленных ценными бумагами. Депозитарий несет ответственность за сохранность депонированных у него сертификатов ценных бумаг. (Следовательно оригиналы Кредитного договора должны быть возвращены мне)

(часть пятая в ред. Федерального закона от 07.12.2011 N 415-ФЗ)  
(см. текст в предыдущей редакции)

На ценные бумаги депонентов не может быть обращено взыскание по обязательствам депозитария.

Депозитарий имеет право на основании соглашений с другими депозитариями привлекать их к исполнению своих обязанностей по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги депонентов (то есть становиться депонентом другого депозитария или принимать в качестве депонента другой депозитарий), если это прямо не запрещено депозитарным договором.

Если депонентом одного депозитария является другой депозитарий, то депозитарный договор между ними должен предусматривать процедуру получения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, информации о владельцах ценных бумаг, учет которых ведется в депозитарии-депоненте, а также в его депозитариях-депонентах.

Депозитарный договор должен содержать следующие существенные условия:

а) однозначное определение предмета договора: предоставление услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги;

б) порядок передачи депонентом депозитарию информации о распоряжении депонированными в депозитарии ценными бумагами депонента;

в) срок действия договора;

г) размер и порядок оплаты услуг депозитария, предусмотренных договором;

д) форму и периодичность отчетности депозитария перед

депонентом;

е) обязанности депозитария.

В обязанности депозитария входят:

регистрация фактов обременения ценных бумаг депонента обязательствами;

ведение отдельного от других счета депо депонента с указанием даты и основания каждой операции по счету;

передача депоненту всей информации о ценных бумагах, полученной депозитарием от эмитента или держателя реестра владельцев ценных бумаг.

Депозитарий имеет право регистрироваться в реестре владельцев ценных бумаг или у другого депозитария в качестве номинального держателя в соответствии с депозитарным договором.

(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

Депозитарий несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по учету прав на ценные бумаги, в том числе за полноту и правильность записей по счетам депо.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам в денежной форме и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг денежных выплат.

Депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение эмиссионных ценных бумаг, по распоряжению эмитента предоставляет ему список владельцев ценных бумаг один раз в год за вознаграждение, не превышающее затрат на его составление, а в остальных случаях за вознаграждение, размер которого определяется договором с этим депозитарием. Депозитарий, осуществляющий учет прав на иные ценные бумаги, должен оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по таким ценным бумагам и иных причитающихся владельцам таких ценных бумаг выплат. Депозитарий обязан совершать все предусмотренные законодательством Российской Федерации и депозитарным договором с депонентом действия, направленные на обеспечение получения депонентом всех выплат, которые ему причитаются по этим ценным бумагам.

(часть тринадцатая в ред. Федерального закона от 29.06.2015

N 210-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

В случае оказания депоненту услуг, связанных с получением доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат (в том числе денежных сумм, полученных от погашения ценных бумаг, денежных сумм, полученных от выпустившего ценные бумаги лица в связи с их приобретением указанным лицом, или денежных сумм, полученных в связи с их приобретением третьим лицом), денежные средства депонентов должны находиться на отдельном банковском счете (счетах), открываемом (открываемых) депозитарием в кредитной организации (специальный депозитарный счет (счета) ). Депозитарий обязан вести учет находящихся на специальном депозитарном счете (счетах) денежных средств каждого депонента и отчитываться перед ним. На денежные средства депонентов, находящиеся на специальном депозитарном счете (счетах), не может быть обращено взыскание по обязательствам депозитария.

Депозитарий не вправе зачислять собственные денежные средства на специальный депозитарный счет (счета), за исключением случаев их выплаты депоненту, а также использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на специальном депозитарном счете (счетах).

(часть четырнадцатая введена Федеральным законом от 30.12.2006 N 282-ФЗ; в ред. Федерального закона от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

Требования настоящей статьи о ведении отдельного банковского счета (счетов) не распространяются на кредитные организации.

(часть пятнадцатая введена Федеральным законом от 30.12.2006 N 282-ФЗ)

Часть шестнадцатая утратила силу. – Федеральный закон от 29.06.2015 N 210-ФЗ.

(см. текст в предыдущей редакции)

Депозитарии, осуществляющие учет прав на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, вправе зачислять указанные ценные бумаги на счет депо владельца, только если последний является квалифицированным инвестором либо не является квалифицированным инвестором, но приобрел указанные ценные бумаги в результате универсального правопреемства,

конвертации, в том числе при реорганизации, распределения имущества ликвидируемого юридического лица и в иных случаях, установленных Банком России.

(часть введена Федеральным законом от 06.12.2007 N 334-ФЗ, в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции).

## СОКРЫТИЕ БАНКОМ ДОХОДОВ ПО ДЕПОЗИТУ

После того, как я сделала свой вклад на депозит в виде своих эмиссионных ценных бумаг-Облигаций. Банк обязан выплачивать своим клиентам проценты на положительное значение по депозитам расчетных счетов. Согласно. "Гражданскому кодексу Российской Федерации (часть вторая) " от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) ГК РФ Статья 834. Договор банковского вклада гласит: «1. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад) обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке предусмотренных договором» Однако банк скрывает от нас выписки по счету вклада (депозита), а так же скрывает прибыль от продажи и оборота наших эмиссионных ценных бумаг-Облигаций - являющимися денежными средствами.

К тому же банк уклонился от подписания между нами соглашения по доверительному управлению ценными бумагами где могли бы быть прописаны условия договорных отношений, а так же выплаты по вкладу Депозиту. Между нами подписан договор Депозита, но Банк не выдал нам его экземпляр на руки, поэтому текст договора нам не известен.

В нашем Договоре Банковского текущего счета №00000000000000000000 заключенного между ПАО «СБОРБАНК» и мною, как Клиентом, не предусмотрено получение процентов с вклада Клиентами, но эти счета являются текущими и не предназначены для учета прибыли по Депозиту. Однако я, как Клиент, сделав вклад на Депозит в виде Облигаций №ЧП 00-000000, согласно вышеуказанному закону должна получить от Банка мой вклад обратно, а Банк обязуется его возвратить в полном объеме, а именно мои Облигации №ЧП 00-000000 в 2 (ДВУХ!!!) экземплярах оформленных как «кредитный договор» и Закладную в совокупности являющимися ценными бумагами обеспеченными нашей личной недвижимостью и являющиеся денежными средствами.

К тому же Банк обязан был присвоить номер счета Депо согласно Приказу Банка России от 25 июля 1996 г. N 02-259 "Об утверждении Правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации"

4.10. Все открываемые счета депо регистрируются в журнале регистрации счетов депо (Приложение 3). Журнал регистрации

состоит из двух разделов: счета депо депонентов (пассивные) и счета депо мест хранения ценных бумаг (активные). Допускается разбивка разделов на подразделы в целях раздельной регистрации различных типов счетов депо, где отражается прибыль по нашему вкладу Депозиту. Прибыль по Вкладу Банк обязан выплачивать в соответствии с ФЗ№122:

Статья 7.1. Особенности получения доходов в денежной форме и иных денежных выплат по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, причитающихся владельцам таких ценных бумаг (введена Федеральным законом от 03.06.2011 N 122-ФЗ)

1. Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, (далее в настоящей статье - также ценные бумаги) получают доходы в денежной форме и иные денежные выплаты по ценным бумагам (далее в настоящей статье - выплаты по ценным бумагам) через депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам. (банк со мной такой договор не подписал)

(в ред. Федерального закона от 29.12.2012 N 282-ФЗ)

2. Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на специальный депозитарный счет депозитария (счет депозитария, являющегося кредитной организацией), осуществляющего обязательное централизованное хранение ценных бумаг.

3. Депозитарий, (БАНК) осуществляющий обязательное централизованное хранение ценных бумаг, обязан передать выплаты по ценным бумагам своему депоненту (мне), которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по ценным бумагам,

обязанность по осуществлению которой в установленный срок эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее трех рабочих дней после дня их получения. Выплаты по ценным бумагам иным депонентам передаются не позднее семи рабочих дней после дня их получения. Эмитент несет перед депонентами депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение ценных бумаг, субсидиарную ответственность за исполнение таким депозитарием указанной обязанности. При этом перечисление депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

(в ред. Федеральных законов от 29.12.2012 N 282-ФЗ, от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

4. Депозитарий, осуществляющий учет прав на ценные бумаги, обязан передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее семи рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 рабочих дней после даты, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, в соответствии с подпунктом 2 пункта 7 настоящей статьи раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по ценным бумагам. При этом перечисление выплат по ценным бумагам депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента – номинального держателя, являющегося кредитной организацией.

(в ред. Федеральных законов от 29. 12. 2012 N 282-ФЗ, от 21.12.2013 N 379-ФЗ)

После истечения указанного пятнадцатидневного срока депоненты вправе требовать от депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по ценным бумагам независимо от получения таких выплат депозитарием.

(в ред. Федерального закона от 29.12.2012 N 282-ФЗ)

Требование, касающееся обязанности депозитария передать выплаты по ценным бумагам своим депонентам не позднее 15 рабочих дней после даты, указанной в абзаце первом настоящего пункта, не применяется к депозитарию, ставшему депонентом другого депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого депозитария подлежащие передаче выплаты по ценным бумагам.

(в ред. Федерального закона от 29.12.2012 N 282-ФЗ)

5. Передача выплат по ценным бумагам осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные ценными бумагами, и на которую обязанность по осуществлению выплат по ценным бумагам подлежит исполнению;

(пп. 1 в ред. Федерального закона от 29.12.2012 N 282-ФЗ)

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг, в соответствии с подпунктом 1 пункта 7 настоящей статьи раскрыта информация о получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по ценным бумагам в установленный срок эмитентом (НАМИ, ЕСЛИ ДОЛГ по нашим обязательствам НЕ ИСПОЛНЕН) не исполнена или исполнена ненадлежащим образом

(пп. 2 в ред. Федерального закона от 29.12.2012 N 282-ФЗ)

6. Депозитарий передает своим депонентам выплаты по ценным бумагам пропорционально количеству ценных бумаг, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, указанного в пункте 5 настоящей статьи. (банк делает выплаты своим клиентам пропорционально количеству ценных бумаг. один договор у них, другой у нас, значит выплаты по прибыли должны быть равные)

(в ред. Федерального закона от 29.12.2012 N 282-ФЗ)

7. Депозитарий, осуществляющий обязательное централизованное хранение ценных бумаг, обязан раскрыть информацию о:

1) получении им подлежащих передаче выплат по ценным бумагам;

2) передаче полученных им выплат по ценным бумагам своим депонентам, которые являются номинальными держателями и

доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну ценную бумагу.

(п. 7 в ред. Федерального закона от 29.12.2012 N 282-ФЗ)

8. Порядок, сроки и объем раскрытия указанной в пункте 7 настоящей статьи информации определяются нормативными актами Банка России.

(п. 8 введен, Федеральным законом от 29.12.2012 N 282-ФЗ, в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

По закону мы тоже обязаны выплачивать проценты по займу оформленному как выпуск Облигаций. И если сумма обязательств по выплате процентов друг другу одинакова, следовательно в этом случае применим закон "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) " от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017)

КонсультантПлюс: примечание.

О практике разрешения споров, связанных с прекращением обязательств зачетом встречных однородных требований, см Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 29.12.2001 N 65.

ГК РФ Статья 410. Прекращение обязательства зачетом  
Позиции высших судов по ст. 410 ГК РФ >>>

Обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. В случаях, предусмотренных законом, допускается зачет встречного однородного требования, срок которого не наступил. Для зачета достаточно заявления одной стороны.

(в ред. Федерального закона от 08.03.2015 N 42-ФЗ)

Мы знаем, что номер Депо присвоен в соответствии с Приказом Банка России от 25 июля 1996 г. N 02-259 "Об утверждении Правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации"

4. 10. Все открываемые счета депо регистрируются в журнале регистрации счетов депо (Приложение 3). Журнал регистрации состоит из двух разделов: счета депо депонентов (пассивные) и счета депо мест хранения ценных бумаг (активные). Допускается разбивка разделов на подразделы в целях отдельной регистрации

различных типов счетов депо, но банк умышленно скрывает его, а так же не дает выписку по счету Депо. Мы выслали Банку письменный запрос о розыске наших счетов, но информации так и не последовало. Действия банка в части сокрытия счета Депо, а так же сокрытия нашей законной прибыли по нему мы расцениваем как мошенничество.

Эти деяния банка попадают под статью "Уголовного кодекса Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017)

### *УК РФ, Статья 159. Мошенничество*

Денежные средства в виде Облигаций выпущенные мною, на территории Банка, как эмитентами являются не только денежными средствами для своих нужд, а так же способом для поднятия рыночной экономики страны в целом. Выпуск мною в Банке Облигаций, с последующей эмиссией Эмиссия ценных бумаг - выпуск ценных бумаг в обращение, в том числе продажа ценных бумаг их первым владельцам - гражданам или юридическим лицам), является так же единственным способом по выпуску облигаций ЦБ РФ (билеты банка России) в оборот, что так же повышает денежную массу страны путем обмена наших выпущенных Облигаций на Облигации ЦБ РФ способом -Размещения эмиссионных ценных бумаг –« отчуждение эмиссионных ценных бумаг эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок. » -ФЗ «О рынке ценных бумаг. » Статья 2. Основные термины, используемые в настоящем Федеральном законе. Более подробно это описано в Законе РФ от 25. 09. 1992 N 3537-1 "О денежной системе Российской Федерации" Главе II. «ЭМИССИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ» Статья 7.

«...Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации.

В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами (за исключением средств

полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, может производиться, кроме того, по мере изменения курса.

Для составления бухгалтерской отчетности пересчет стоимости активов и обязательств в рубли производится по курсу, действующему на отчетную дату.

Денежные эквиваленты - денежные средства, а также высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования».

## КРЕДИТНАЯ ЭМИССИЯ

Таким образом Банки создают Кредитную эмиссию. Основой кредитной эмиссии стало осознание банками того факта, что избыточные резервы не обязательно хранить в своих сейфах. Их можно превращать в деньги, всего лишь договорившись с заемщиками о том, что они теперь могут брать из банка деньги точно так же, как те граждане и фирмы, которые некогда действительно внесли свои сбережения в этот банк. Иными словами, избыточные резервы банк сам превращает для своих заемщиков в депозиты... Кредитная эмиссия – увеличение Банком денежной массы страны за счет создания новых депозитов для тех клиентов, которые получают ссуды в процессе обмена моих Облигаций (денежные средства) на Облигации ЦБ РФ (билеты банка России).

### Статья 19. Процедура эмиссии

Кредитная эмиссия, т. е. создание денег на срок с обязательством их последующей ремиссии (уничтожением), может осуществляться любыми банками, кроме Центрального банка Российской Федерации.

Кредитная эмиссия может осуществляться в виде кредита и кредитной линии.

Кредит есть разовое создание денег с зачислением их на расчетный счет кредитополучателя.

Следовательно Кредит есть разовое создание денег мною, с зачислением их на расчетный счет кредитополучателя. Выдается путем зачисления банком на расчетный счет (408xxxxxxxxxxxxxxxxx) кредитополучателя денежной суммы (эмиссия денег) которая образовалась от обмена обеспеченными мною Облигаций на Облигации ЦБ РФ или ФРС США.

Именно народ является единственным источником власти в соответствии со статьей 3 Конституции РФ, он так же является и донором для банковской системы производя свой вклад на Депозит свои ценные бумаги – Облигации обеспеченные собственной недвижимостью народа, которые впоследствии подлежат размещению эмиссионных ценных бумаг и кредитной эмиссии. Народ дает возможность произвести Банкам Кредитную эмиссию денег, превращая Облигации –эмиссионные Ценные бумаги обеспеченные недвижимостью народа в иную валюту эквивалентную по цифровому значению, но не по стоимости. (Как известно вся денежная масса выпускаемая ЦБ РФ, а так же и ФРС

США не обеспечена на сегодняшний день ничем. ). К тому же народ дает возможность Банкам привлечь банковскую прибыль путем обмена, продажи, оборота Облигаций, а так же взятия кредита в ЦБ РФ под залог Облигаций. Именно поэтому «Правом собственности на все деньги Российской Федерации обладает народ России, т. е. они являются общенародной собственностью. » - Статья 13 Федеральный закон "О деньгах и денежной системе Российской Федерации"

Облигации ЦБ РФ являются безусловными обязательствами Банка России.

Облигации ЦБ РФ (Билеты банка России) являются безусловными обязательствами Банка России согласно "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 29.07.2017) БК РФ, Статья 103. Осуществление государственных и муниципальных заимствований. «.. 3. Под государственными внутренними заимствованиями Российской Федерации понимаются государственные займы, осуществляемые путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации, и кредиты, привлекаемые от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредитных организаций и международных финансовых организаций, по которым возникают долговые обязательства Российской Федерации как заемщика, выраженные в валюте Российской Федерации.... »

Закону РФ от 25.09.1992 N 3537-1 "О денежной системе Российской Федерации" Глава II. ЭМИССИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ – Статья 7. Наличные деньги выпускаются в обращение в виде банковских билетов (банкнот) и металлической монеты. «...Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами ...»

Статья 30. ФЗ№86 «О ЦБ РФ»

«Банкноты и монеты Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами».

Под активами понимаются так же Облигации, в которых прописаны обязательства народа.

## **МЕНА И ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЧЕТОМ ВСТРЕЧНЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА**

Таким образом в момент нашего вклада на Депозит Облигаций, Банк одновременно в соответствии со своими разрешенными видами деятельности явился посредником в сделке Займа между нами и ЦБ РФ. - Глава 42. «Заем и кредит» §1. Заем, статья 807. Договор займа.

1. По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

2. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил статей 140, 141 и 317 настоящего Кодекса.

А так как наш вклад Облигации –являются денежными средствами в сумме 5 (пять тысяч долларов США), денежные средства -являющиеся одновременно обязательствами народа, полностью соответствуют родовым признакам, рода и качества Денежных средств и обязательств ЦБ РФ и являются такой же суммой. Следовательно Договор Займа был заключен. Однако обменявшись обязательствами - денежными средствами наша сделка закончилась договором мены в этот же день.

Произведя инкассацию и конверсию - МЕНУ наших ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ в размере 5 000 (пять тысяч долларов США) виде Облигации на ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФРС США в размере 5000 (пять тысяч долларов США) в соответствии с "Гражданским кодексом Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) ГК РФ Глава 31. Мена.

Банк будучи посредником и произведя конверсию-МЕНУ ДОЛГОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ автоматически произвел процедуру Взаимозачета. ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Банк

обменял на ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ФРС США (или ЦБ РФ), чем уравнивал однородность встречных требований одних обязательств на другие.

Согласно Закону РФ от 25.09.1992 N 3537-1 "О денежной системе Российской Федерации" Главе II. ЭМИССИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ Статья 7».. Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.... » «...Наличные деньги выпускаются в обращение в виде банковских билетов (банкнот) и металлической монеты.. »

«...Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации.

В случае если для пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости актива или обязательства, подлежащей оплате в рублях, законом или соглашением сторон установлен иной курс, то пересчет производится по такому курсу.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, ценных бумаг (за исключением акций), средств в расчетах, включая по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты, задатков), выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

Пересчет стоимости денежных знаков в кассе организации и средств на банковских счетах (банковских вкладах), выраженной в иностранной валюте, может производиться, кроме того, по мере изменения курса.

Для составления бухгалтерской отчетности пересчет стоимости активов и обязательств в рубли производится по курсу, действующему на отчетную дату.

Денежные эквиваленты - денежные средства, а также высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. К денежным эквивалентам могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования. »

«Банкноты и монеты Банка России являются безусловными

обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами Статья 30. ФЗ№86 «О ЦБ РФ»

Из вышеуказанного законодательства следует, что билеты ЦБ РФ, любая иностранная валюта в нашем случае ФРС США являются обязательствами так же как и наши обязательства в Облигациях. А наши обязательства выраженные в Облигациях вложенные на Депозит открытый в Банке являются денежным эквивалентом, а значит являются денежными средствами! и могут быть легко обращены в заранее известную сумму!

А согласно Ст. 410. Прекращение обязательства зачетом ГК РФ

Обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. В случаях, предусмотренных законом, допускается зачет встречного однородного требования, срок которого не наступил. Для зачета достаточно заявления одной стороны.

(в ред. Федерального закона от 08.03.2015 N 42-ФЗ

В нашем случае мена долговыми однородными обязательствами, прекратила обязательства зачетом встречных требований в силу статьи 410 ГК РФ. Таким образом наши долговые обязательства в 5000 (пять тысяч долларов США) выраженные эквивалентом в Облигациях - Ценных бумагах являющиеся денежными средствами согласно последнему абзацу Закона РФ от 25.09.1992 N 3537-1 "О денежной системе Российской Федерации"Главе II. ЭМИССИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ Статья 7».. сменились на долговые обязательства ФРС США на такую же сумму 5 000 (пять тысяч долларов США) выраженные в валюте ФРС долларах США.

## **ВЗЯТИЕ БАНКОМ КРЕДИТА У ЦБ РФ ЗА СЧЕТ ВКЛАДА НАШИХ ОБЛИГАЦИЙ**

Помимо обмена обязательствами посредником которых явился Банк, мы, обеспечив свои Облигации - денежные средства своим личным имуществом являемся кредиторами самих себя через выпуск собственных Облигаций и в придачу самого Банка. Потому как Банк, будучи посредником не только производит сделку мены обязательствами между гражданами и ЦБ РФ, но и не упускает возможность взять собственный кредит под обязательства людей. Положив в обеспечение нашу Облигацию в ЦБ РФ, Банком берется кредит в ЦБ РФ благодаря этим Облигациям которые мы и выпустили. Из чего следует, что прокредитовал Банк ЦБ РФ и население, и именно Банк является заемщиком. Что так же подтверждает Глава 42. «Заем и кредит» §1. Заем, статья 807. Договор займа, пункта 4.

«... За исключением случая, предусмотренного статьей 816 настоящего Кодекса, заемщик - юридическое лицо (БАНК) вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленному неопределенному кругу лиц, если законом ему предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.»

(п. 4 введен Федеральным законом от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

Причем Банк, в соответствии с указом по ведению бухгалтерии обязан после нашего вклада эмиссионных ценных бумаг на Депозит открыть счет Депо по учету на нем движения денежных средств. Так же на счете Депо должна быть учтена и сумма выданного ЦБ РФ кредита Банку под нашу Облигацию. Эти кредитные средства банк пускает в оборот для увеличения прибыли и увеличения денежной массы. А так как мы являемся равноправными эмитентами (владельцами выпустившими) Облигации – эмиссионные ценные бумаг Банк в соответствии с законом обязан нам 50% выплат по прибыли от нашего вклада. Так же и в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О рынке ценных бумаг"

Статья 8.7. Особенности получения дивидендов в денежной форме по акциям, а также доходов в денежной форме и иных денежных выплат по именным облигациям.

И то, что Банк умышленно скрыл это от нас является так же уголовным преступлением и попадает под статью "Уголовного

**УК РФ, Статья 159.1.**

***Мошенничество в сфере кредитования***

(введена Федеральным законом от 29.11.2012 N 207-ФЗ)

1. Мошенничество в сфере кредитования, то есть хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, - наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев.

2. То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору, - наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до четырех лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, - наказываются штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового.

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 325-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

4. Деяния, предусмотренные частями первой или третьей настоящей статьи, совершенные организованной группой либо в особо крупном размере, - наказываются лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Примечание. Крупным размером в настоящей статье, а также в статьях 159.3, 159.5, 159.6 настоящей главы признается стоимость имущества, превышающая один миллион пятьсот тысяч рублей, а особо крупным - шесть миллионов рублей.

(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 325-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

В день подписания нами кредитного договора, ЦБ РФ зарегистрировал выпуск наших Облигаций под №ЧП 00000000) и одновременно одобрил и выдал Банку кредит в виде обязательств ФРС США на сумму примерно 1. 050000 (Один миллион пятьдесят тысяч долларов США), в обмен и под залог наших ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, что полностью подтверждают выписки по счету Депо. Из чего следует предварительно, за 5 дней Банк уже подготовился и обменял наши обязательства в виде Кредитного договора на обязательства ФРС доллары США согласно договору между Банком и ЦБ РФ ко дню подписания с нами Кредитного договора был готов произвести обмен обязательствами. Что полностью подтверждают выписки по счету и операции по счетам.

## ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТАМ

Граждане России имеют неотъемлемое право на владение банковским счетом в банках Российской Федерации.

Право владения состоит в праве открывать банковский счет, закрывать его, а также распоряжаться денежными средствами на нем.

Правовые отношения владельца счета с деньгами на счете являются отношениями распоряжения.

Право распоряжения сводится исключительно к праву перечисления их на другой счет, вклад или снятие со счета денежных средств.

Распоряжение деньгами осуществляется исключительно физическими лицами владельцами счета.

Владелец счета может предоставить право распоряжения деньгами на счете другим лицам, одному или нескольким.

Отказ владельца счета от своего права распоряжаться деньгами на счете не имеет правовой силы.

Согласно законодательству гражданин имеет безусловное право владения своими счетами открытыми Банком на имя Ивана Ивановича. Гражданин, так же давал распоряжения Банку в части открытия счетов и перевода на них личных денежных средств в виде выпущенных Облигаций в соответствии с (Законом РФ от 25.09.1992 N 3537-1 "О денежной системе Российской Федерации" Главе II. ЭМИССИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ Статья 7»...) со своего личного счета Депо (№000000 скрывается Банком) на банковский счет №4550000000000000000 и далее на личный текущий расчетный счет №4080000000000000000. Что подтверждается операциями из выписок по счетам. В соответствии со своим правом мы распорядились о переводе лично выпущенных Облигаций -денежных средств со счета Депо на счет №4550000000000000000 и в конечном итоге на счет 4080000000000000000, и банк в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" Глава I. Общие положения Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации в части Главы 1 ст. 5. Пункт 3 - "открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц", п. 4 «Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам» Лицензии №1481, присвоенному Банку ОКБЕД 64.19 в части «- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и

юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;... » - оказал нам эту услугу. Одновременно мы распорядилась обменять свои долговые обязательства в виде Облигаций обеспеченных нашей недвижимостью и являющиеся денежными средствами в соответствии с Закона РФ от 25.09.1992 N 3537-1 "О денежной системе Российской Федерации «Главе II. ЭМИССИЯ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ Статья 7».. на долговые обязательства ФРС в виде долларов США. Что подтверждают выписки по счетам и фиксирование операций проведенных на них.

Все денежные операция внутри банка подвергаются сплошной электронной регистрации.

Электронной регистрации подвергаются все межбанковские денежные операции на обеих сторонах канала связи.

Электронно-регистрационная запись денежной операции включает в себя метку даты и времени ее совершения. Массив записей электронной регистрации должен содержать метки, свидетельствующие о непрерывном по времени характере его работы.

Денежная операция не считается завершенной до осуществления ее электронной регистрации.

Электронно-регистрационная запись денежной операции имеет статус юридически значимого денежного документа.

Незарегистрированная денежная операция является юридически ничтожной. Если отсутствует первичный банковский документ -мемориальный ордер следовательно денежная операция ничтожна.

Массив данных электронной регистрации является массивом юридически значимых первичных документов, на базе которого осуществляются все документальные и статистические обработки и отчеты.

Искажение и уничтожение данных электронной регистрации, исключение банковских операций из электронной регистрации, а также, попытка таких действий составляют предмет преступления, предусмотренный статьями 158, 159, 186, 272, 274, 292 и 325 Уголовного Кодекса РФ в зависимости от цели и условий их совершения.

Формат электронно-регистрационной записи денежной

операции устанавливается Техническим Банковским Комитетом при Правительстве Российской Федерации единым для всех банков.

Так же банку направляется письменный запрос, выясняя какие именно финансовые потери понес Банк, если считает, что выдал нам денежные средства такие как кредит из своего бюджета. Запрашиваем лицензию Банка от ЦБ РФ на разрешение кредитовать граждан, просим объяснений по поводу отсутствия в выписке ЕГРЮЛ «ОКВЕД 65. 22»- Предоставление кредита, ответов на данные письма не по практике не последует.

ст. 12 Закона РФ «О защите прав потребителей» указывает на презумпцию отсутствия у потребителя специальных познаний, но не запрещает доказывать их наличие. Мы не располагали специальными познаниями в сфере банковской деятельности. Как потребители Банковского продукта и не обладающие специальными познаниями в банковской деятельности, не были способны отличить одну услугу, предоставляемую в рамках кредитования, от другой. К тому же как Кредитование так и Кредитная эмиссия Ценных бумаг, таких как Облигация, имеют в своем названии одинаковые словосочетания. И Кредитование и Кредитная эмиссия Ценных бумаг таких как Облигация сопровождаются производными инструментами соглашениями сторон, а именно Кредитными договорами или договорами Займа. Отличить Кредитный договор по Кредитованию от Кредитного договора по Кредитной эмиссии возможно лишь экспертам, профессионалам, специалистам банковской сферы и банковским бухгалтерам. Так же выявить и отличить процедуру Кредитования от Кредитной эмиссии ценных бумаг при заключении договора займа в виде Облигации согласно ст. ГК РФ Статья 816. Облигация в деятельности Банка возможно благодаря сверке Лицензий выданных Банку от ЦБ РФ, ОКВЕД прописанных в ЕГРЮЛ данного Банка, а так же изучив Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" Глава I. Общие положения Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации.

Сотрудники Банка намеренно скрывают эту информацию от клиентов.

Банк не имеет прав выдавать кредиты, у него на это действие нет разрешения ни в законе о Банковской деятельности, ни в Уставе. Не прописано разрешение на кредитование и в лицензии, отсутствует и в ОКВЕД. Выдавать Кредиты Банкам в соответствии с

Законодательством имеет право исключительно ЦБ РФ.

С Клиентами Банки действуют совсем по иной схеме согласно законодательным и лицензионным возможностям.

Они привлекают во вклады на Депозит, вклад от Клиента который выпустил Облигацию и обеспечив его своей недвижимостью подписал ее. Затем Банк размещает его вклад Депозит. Открывает и ведет банковские счета клиентов по поручению физических и юридических лиц производит переводы и инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов в том числе и облигаций и кассовое обслуживание.

И на все эти действие банк имеет все разрешения и лицензии в соответствии с законодательством.

Законы Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" Глава I. Общие положения Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации

1) Глава 1ст. 5. пункт 1. - "привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);"

2) -"размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет"размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

3) Глава 1ст. 5. пункт 3-"открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц";

4) Глава 1ст. 5. пункт 4-" осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам";

5) Глава 1ст. 5. пункт 5-"инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц".

2. Пункты в видах лицензий ЦБ РФ на осуществление банковских операций:

1) "привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);";

2) размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

3. В выписке из единого государственного реестра юридических

лиц. В разделе об основном виде деятельности КБ «СБЕРБАНК» (ПАО) зарегистрированы сведения ОКВЕД 64.19.

Денежное посредничество прочее

Эта группировка включает:

- аккумуляцию свободных денежных средств различных экономических субъектов и предоставление их от имени организации на определенных условиях

Данные виды деятельности осуществляются кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) на основании лицензии, выдаваемой Банком России

Эта группировка также включает:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

- выдачу банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, за исключением почтовых переводов

Эта группировка не включает:

- предоставление кредитов на покупку домов специализированными учреждениями, не принимающими депозиты, см. 64.92;

- деятельность по обработке сделок и расчетов по кредитным карточкам, см. 66.19;

- деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) и банковскими платежными агентами (организациями, не являющимися кредитными организациями и индивидуальными

предпринимателями), см. 66.19

Из вышеуказанного следует, что банк в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Лицензией ЦБ РФ №3365, ОКВЕД и заявленному в Уставе Банка совершает свою деятельность с Клиентами основываясь на ФЗ «О рынке ценных бумаг», ФЗ «О банках и банковской деятельности», ГК РФ Статья 816. Облигация.

Банк намеренно вводит Клиентов в заблуждение, внушая им, что выдал Клиентам кредит из своих личных денежных средств. На самом же деле, он просто обменял Облигации - денежные средства и долговые обязательства Клиента на Долговые обязательства ЦБ РФ или ФРС США. Банк пользуется неведением и отсутствием правовой, банковской и бухгалтерской грамотности населения и мошенническим образом выдает операцию по мене однородными требованиями зачетом, за предоставление людям своих личных денежных средств из бюджета банка. Требуя в последствии не только выплаты основного долга перед Банком – который в долг никогда не давал своих денежных средств, но так же выплаты процентов за пользование денежными средствами которые тоже не выдавал населению. Однако ни одним законом не предусмотрена выплата процентов за операцию по договору мены. Банк может взять лишь комиссию за размен денег или однородных требований.

Действие банка гражданин расценивает как мошенничество в особо крупном размере согласно УК РФ, Статья 159. Мошенничество "Уголовного кодекса Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017).

К тому же сделка, совершенная для прикрытия другой сделки является мнимой притворной сделкой, с последующим, вымогательством и кражей с личного счета Клиента денежных средств. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2017)

### *ГК РФ Статья 170.*

#### *Недействительность мнимой и притворной сделок*

Позиции высших судов по ст. 170 ГК РФ >>>

1. Мнимая сделка, то есть сделка, совершенная лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей правовые последствия,

ничтожна.

2. Притворная сделка, то есть сделка, которая совершена с целью прикрыть другую сделку, в том числе сделку на иных условиях, ничтожна. К сделке, которую стороны действительно имели в виду, с учетом существа и содержания сделки применяются относящиеся к ней правила.

(п. 2 в ред. Федерального закона от 07.05.2013 N 100-ФЗ)

(см. текст в предыдущей редакции)

Четкое законодательное регулирование этапов эмиссии ценных бумаг не только способствует нормальному функционированию рынка ценных бумаг, но и создает необходимые условия для защиты прав и интересов его субъектов, обеспечивает законность в сфере обращения ценных бумаг. Гарантацией соблюдения законности служит также ответственность за недобросовестную эмиссию, установленная ст. 26 Закона о рынке ценных бумаг.

# ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО ССУДНОГО СЧЕТА

Инструкция Банка России от 30.05.2014 N 153-И (ред. от 14.11.2016) "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 N 32813)

## Глава 8. Закрытие банковского счета

8. 7. При расторжении договора номинального счета банк осуществляет перевод остатка денежных средств платежным поручением на другой номинальный счет клиента - владельца счета или выдает бенефициару наличными денежными средствами либо (если иное не предусмотрено законом или договором номинального счета либо не вытекает из существа отношений) осуществляет перевод платежным поручением по указанию бенефициара на другой счет.

Если иное не предусмотрено соглашением клиента-депонента и бенефициара, при расторжении договора счета эскроу остаток денежных средств по счету банк выдает клиенту-депоненту наличными денежными средствами или осуществляет перевод денежных средств клиенту-депоненту платежным поручением либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару - выдает бенефициару наличными денежными средствами или осуществляет перевод денежных средств бенефициару платежным поручением.

После закрытия ссудного счета №4550000000000000 Банк, что бы продолжить незаконно снимать с вашего личного счета №408000000000000000 денежные средства, открыл незаконно счет №408000000000000000 однако данный счет не зарегистрирован в ИФН согласно законодательству и в момент его открытия мы не присутствовали, заявление на его открытие не писали и не были уведомлены о открытии дополнительного счета. В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям запрещается открывать банковские счета, счета по вкладам физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего банковский счет (счет по вкладу), либо его представителя.

В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) " от 10. 07. 2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) Статьи 27. «Официальной денежной единицей

(валютой) Российской Федерации является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек.... »

Однако не рубль и не копейка являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации а -«.. Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации...» Статья 29 В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) " от 10. 07. 2002 N 86-ФЗ (последняя редакция)

Банкнóта, банкнóт[1][2] (от англ. bank — банк и англ. note — расписка)

Банкнота — кредитные деньги, которые выпускает Центральный банк страны.

Банкнота - бессрочное долговое обязательство, обращенное на эмитировавший ее банк. Современные банкноты выпускает центральный (эмиссионный) банк.

Из чего следует что Банкноты (банковские билеты) являются долговыми обязательствами Центрального банка Российской Федерации, и совсем не являются деньгами или рублем. Банкноты (банковские билеты) -несут в себе лишь признак рубля на какую то определенную сумму.

«... Банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами...» Статья 30. В соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10. 07. 2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) (Копию ответа Банка России с подтверждением того, что билеты банка России являются обязательствами, прилагаю к настоящему).

Из вышеуказанного следует, что никто, включая любые банки не имеют законных прав расплачиваться некими рублями и копейками, а так же давать их в долг или в займы по договору займа. Единственным законным средством наличного платежа являются банкноты (билеты банка России) и только они могли быть переданы банком клиенту. Однако билеты банка России являются не деньгами, а обязательствами Центрального банка России.

В то же время любой кредитный договор клиента с банком так же является обязательством из чего следует, что банки не дают в займы клиентам, а всего лишь производят мену обязательствами.

Обязательства ЦБ РФ обеспеченные активами обмениваются на обязательства клиента обеспеченные недвижимостью или автомобилем.

То что кредитный договор является обязательством клиента, любые банки подтверждают в момент отправления клиентам «Требованием о досрочном исполнении обязательств».

Срок исполнения обязательств бывает разный:

1. Срок которого наступил (1) или не наступил (2) (Используется в векселях, «кредитных» договорах, договорах займа, облигациях);
2. Срок определен моментом востребования (3) (обычно указан в «кредитных» договорах, договорах займа, векселях, облигациях);
3. Срок которого не указан (4) (в случае с банкнотами (билетами) Банка России).

Обязательства считаются однородными, если в них указан один и тот же эквивалент суммы в рублях или иных денежных знаках. Так же они считаются однородными если выполнены например на бумажном носителе.

Банк ПАО «Сбербанк» при составлении со мной договорных отношений в виде моих обязательств выраженных в форме якобы «кредитного» договора, умышленно скрыл от меня фактическое действие по сделке мены обязательствами - встречным исполнением обязательств (в соответствии со ст. 328 Встречное исполнение обязательств п. 1 п. 3 ГК РФ) между мной и Центральным банком, явившись лишь посредником между нами в соответствии со своим ОКВЭД 64.19 Денежное посредничество.

В соответствии со Статьей 410. Прекращение обязательства зачетом

«Обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил (1) либо срок которого не указан (4) или определен моментом востребования (3). В случаях, предусмотренных законом, допускается зачет встречного однородного требования, срок которого не наступил (2). Для зачета достаточно заявления одной стороны. »

На основании вышеуказанного я на праве одной из сторон по встречной мене (по кредитному договору № 480611) однородными обязательствами эквивалентным (много пятьдесят тысяч рублей)

заявляю о полном взаимозачете, и прекращении обязательств между мной и Центральным Банком.

В посреднических действиях Банк ПАО «Сбербанк» более не нуждаюсь.

На основании того, что Банк ПАО «Сбербанк» скрыл от меня подробности истинной сделки, а я как юридически слабая сторона не разбиралась, так же и в специфике банковских продуктов, требую вернуть мне билеты Банка России на сумму эквивалентную 41 440 (сорок одна тысяча) рублей в срок 15 дней на карту №....., которые Банк «Сбербанк», которые систематически снимал незаконно с моего личного счета. В противном случае мне придется обратиться в ОБЭП по факту мошенничества в особо крупном размере и совместно с другими клиентами Банка «Сбербанк» присоединится к массовому иску в международный суд на Банк «Сбербанк», который подготовлен в настоящее время. Ведь согласно Статьи 7 Федерального закона "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция) КРЕДИТ ЗАПРЕЩЁН «Особенности осуществления перевода электронных денежных средств» Пункт 5. Оператор электронных денежных средств НЕ ВПРАВЕ предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента на основании договора потребительского кредита (займа) » - это означает, что банковский кассир –оператор не имеет права переводить на личный счет клиента денежные средства от банка клиенту в долг, на основании потребительского кредита или займа, и банк утверждая о том, что выдал мне якобы денежные средства в долг, автоматически признает нарушение вышеуказанной статьи.

Так же кредитные организации (БАНКИ) не в праве заключать возмездные договора с физическими лицами согласно Статьи 8. Требования к ипотечным агентам п. 3. Ипотечные агенты НЕ ВПРАВЕ заключать возмездные договора с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные настоящим Федеральным законом. Нарушение указанного требования является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации ипотечного агента. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ (ред. от 25.11.2017) "Об ипотечных ценных бумагах"

Ипотечными агентами являются все кредитные организации (БАНКИ) - это подтверждает Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ (ред. от 25.11.2017) "Об ипотечных ценных бумагах" Статья 8.

Требования к ипотечным агентам п. 1, абзац 4 «...Указанная деятельность может осуществляться только ипотечным агентом в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью. В уставе ипотечного агента должны быть определены предмет и цель его деятельности в соответствии с настоящим Федеральным законом. Внесение в устав ипотечного агента изменений и (или) дополнений, связанных с изменением и (или) дополнением предмета или цели его деятельности, не допускается...» А как известно все кредитные организации (БАНКИ) являются как раз акционерным обществом (АО, ПАО) или обществами с ограниченной ответственностью (ООО). Ни в одном законодательном или правовом актах для кредитных организаций (БАНКОВ) НЕТ такого слова как «КРЕДИТОВАНИЕ» или «ПРАВА НА ВЫДАЧУ КРЕДИТА». Кредитором последней инстанции является Центральный банк РФ что указано в Статье 4. Банк России выполняет следующие функции: «... 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;...»

## КОЛЛЕКТОРЫ

В рамках деятельности, направленной на взыскание задолженности, коллекторские агентства и банки прямо или косвенно руководствуются положениями таких нормативных актов как: ГК РФ; Федеральный закон от 27 июля 2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" (далее – закон о персональных данных); Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – закон о банковской деятельности); Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 "О защите прав потребителей" (далее – закон о защите прав потребителей), Федеральный от 30 декабря 2004 № 218-ФЗ "О кредитных историях"; Федеральный закон от 27 июля 2006 № 149-ФЗ "Об информации, информационных технологиях и о защите информации", Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (далее – закон об исполнительном производстве). Ответственность данные компании и их должностные лица несут в соответствии с КоАП РФ и УК РФ.

Коллекторские агентства – это коммерческие организации с общей правоспособностью, не обладающие каким-либо особым правовым статусом или властными полномочиями. Инструменты разрешения споров и конфликтных ситуаций для коллекторов такие же, как и для других граждан и организаций: суды, правоохранительные органы, претензионная работа и переговоры.

Коллекторские агентства для осуществления своей деятельности по взысканию задолженности применяют две основные формы сотрудничества с банками:

1. Агентский договор (ст. 779 ГК РФ). В данном случае коллектор по поручению банка за вознаграждение совершает действия, направленные на взыскание задолженности. Коллектор в рамках указанной правовой конструкции может выступать как от своего имени, так и от имени банка, в зависимости от условий агентского договора. Правоотношения между должником и банком в такой ситуации сохраняются в неизменном виде. Наличие агентского договора между банком и коллектором не лишает должника права взаимодействовать напрямую с банком по всем вопросам, связанным исполнением кредитного договора. При этом для совершения действий от имени банка агенту требуется доверенность.

2. Уступка права требования (цессия) (гл. 24 ГК РФ). В данном случае банк фактически продает право взыскания задолженности

по кредитному договору коллекторскому агентству, а сам устраняется из указанных правоотношений. При этом банк передает коллектору все документы, удостоверяющие данное право, и сообщает сведения, имеющие значение для его осуществления (ст. 385 ГК РФ). В данной ситуации коллекторскому агентству переходит только право требования по кредитному договору. Остальные права и обязанности банка, сохраняются, а сам договор продолжает действовать.

Когда в работу по взысканию проблемной задолженности по кредитным договорам включаются коллекторские агентства у потребителей и контролирующих органов и судов возникают вопросы:

1. Имеют ли право банки и другие кредитные организации, осуществляющие лицензируемую в соответствии с законом деятельность, передавать право требования по кредитному договору организации, которая такой лицензии не имеет?

2. Может ли банк передавать коллекторам информацию, составляющую банковскую тайну, а также персональные данные должника?

3. Требуется ли на совершение указанных выше действий согласие должника или же банк (иная кредитная организация) может совершить их по своему усмотрению?

### ***Роспотребнадзор и Генпрокуратура РФ***

Отношение контрольно-надзорных государственных органов к коллекторам преимущественно жесткое, особенно в случаях, когда банки уступают им права требования по кредитным договорам. Самая радикальная точка зрения на деятельность коллекторов у Роспотребнадзора, так как он является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в области защиты прав потребителей – в том числе, клиентов кредитных организаций. (см. Письмо Роспотребнадзора от 23 августа 2011г. № 01/10790-1-32; Письмо Роспотребнадзора от 2 ноября 2011г. № 01/13941-1-32; Письмо Роспотребнадзора от 23 июля 2012г. № 01/8179-12-32; Доклад Роспотребнадзора о состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере, 2013 г. 3).

1. Коллекторы не являются субъектами банковской деятельности (не имеют соответствующей лицензии) и не могут заменить банк в качестве нового кредитора, по объему прав и обязанностей (ст. 384 ГК РФ).

2. Личность кредитора (то есть правовой статус коммерческой организации в качестве именно банка) в рамках обязательства по кредитному договору имеет существенное значение для должника. Поэтому уступка может производиться только с его согласия (ст. 388 ГК РФ).

3. В каждом случае нужно устанавливать факт действительного наличия согласия заемщика на включение в кредитный договор условия о возможности уступки требования третьему лицу, не равноценному банку по объему прав.

4. Банк при уступке коллекторскому агентству права требования по кредитному договору нарушает банковскую тайну, которую он обязан гарантировать в на основании ст. 26 закона о банковской деятельности. Любая "договоренность", приводящая к нарушению данной нормы закона – ничтожна.

5. Также Роспотребнадзор против передачи коллекторам персональных данных должника без наличия отдельного согласия, а не только пункта в кредитном договоре, предусматривающего такую возможность.

Такого же мнения придерживается и Генеральная прокуратура РФ. Она отмечает, что продажа банками долгов Клиентов коллекторским агентствам противоречит положениям ГК РФ и закона о банковской деятельности, которые запрещают банковским организациям передачу сведений, касающихся непосредственно самого заемщика, лицам не указанным в законе.

### ***Верховный Суд РФ***

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012г. № 17 "О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей" гласит:

1. Законом о защите прав потребителей не предусмотрено право кредитных организаций передавать право требования по кредитному договору с потребителем лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности.

2. Исключением является ситуация, когда данное условие предусмотрено законом или договором, при заключении которого оно было согласовано сторонами.

Суды общей юрисдикции отмечают, что стороной по кредитному договору может быть только банк или иная кредитная организация (п. 1 ст. 819 ГК РФ). Согласно ст. 1 закона о банковской деятельности, кредитной организацией является юридическое лицо, осуществляющее банковские операции на основании специального

разрешения (лицензии). Вступление гражданина в заемные отношения именно с организацией, имеющей такую лицензию, означает, что личность кредитора имеет для должника существенное значение. Следовательно, на основании п. 2 ст. 388 ГК РФ, уступка банком своих прав требования третьему лицу, которое не равноценно ему по объему прав и обязанностей в рамках лицензируемого вида деятельности, допускается только с согласия должника. Подобный подход, например, содержится в Определении Санкт-Петербургского городского суда от 27 августа 2013г. № 33-12180/13; Апелляционном определении Московского городского суда от 2 ноября 2012г. по делу № 11-24416.

При этом некоторые суды дополнительно подчеркивают, что если в кредитном договоре есть пункт о возможности уступки прав требования другому лицу, то из него должно явно вытекать о каком именно лице идет речь – обладающем лицензией на право осуществления банковской деятельности или нет (Определение Санкт-Петербургского городского суда от 29 мая 2013 г. № 33-8151). Нарушение данного требования служит основанием для признания договора уступки права требования по кредитному договору ничтожным на основании п. 1 ст. 16 закона о защите прав потребителей и ст. 168 ГК РФ (Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 26 сентября 2012 г. по делу № 33-6877).

Также суды общей юрисдикции активно соглашаются с доводами о нарушении банками банковской тайны при уступке права требования по кредитному договору организации, не имеющей лицензии на осуществление банковской деятельности. Суды исходят из того, что банк, обязан гарантировать тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов (ст. 26 закона о банковской деятельности). Также банк должен гарантировать тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом (п.п. 1 и 2 ст. 857 ГК РФ).

Нарушение банковской тайны, неизбежно сопутствующее исполнению договора уступки права требования по кредитному договору, свидетельствует о недействительности такого договора в силу ничтожности, как противоречащего закону на основании ст. ст.

168, 388 ГК РФ. Такая позиция изложена в Апелляционном определении Омского областного суда от 24 июля 2013г. по делу № 33-4848/2013, Апелляционном определении Московского городского суда от 28 февраля 2013 г. по делу № 11-6511/13; Апелляционном определении Верховного суда Республики Бурятия от 1 апреля 2013 г. по делу № 33-956; Апелляционном определении Верховного суда Республики Бурятия от 5 июня 2013 г. по делу № 33-1685; Апелляционном определении Рязанского областного суда от 14 августа 2013 г. № 33-1744.

Связанная с уступкой перемена лица в обязательстве не позволяет должнику реализовать свое право на выдвижение против требования нового кредитора, не являющегося исполнителем банковской услуги, возражений, которые он имел или мог иметь против первоначального кредитора – банка (Апелляционное определение Вологодского областного суда от 8 июня 2012 г. № 33-2265/2012). Также по смыслу норм ГК РФ и закона о защите прав потребителей соблюдение банковской тайны является одним из критериев качества соответствующей финансовой услуги, оказываемой банком потребителю. В связи с этим, уступка права требования в потребительских отношениях если и возможна, то только в ситуации, когда новый кредитор является банком, обязанным, как и первоначальный кредитор, качественно обслуживать клиента-потребителя, в том числе с соблюдением банковской тайны (Апелляционное определение Забайкальского краевого суда от 2 июля 2013 г. по делу № 33-2370-2013).

Арбитражные суды активно встают на сторону Роспотребнадзора (а также Роскомнадзора) в вопросах, связанных с указанием в кредитных договорах условий о согласии заемщика на передачу банком его персональных данных третьим лицам для целей взыскания просроченной задолженности (применяется та же ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ). Согласно закону о персональных данных человек должен иметь возможность принять самостоятельное решение, дать согласие на передачу персональных данных третьим лицам или отказать. При этом такое согласие должно включать в себя необходимые реквизиты, в частности, кому именно могут быть переданы сведения о персональных данных, какая именно информация о заемщике станет известна третьим лицам, срок действия такого согласия, порядок его отзыва и др. (Постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 17

октября 2012 г. № 06АП-4042/12).

Банки, как правило, используют типовые договоры присоединения, которые не содержат подобной информации, а специальное заявление о согласии на обработку и передачу персональных данных третьим лицам клиентом не заполняется. В связи с этим, названное условие договора фактически является обязательным и не представляет право выбора. В случае его исключения, договор заключен с клиентом не будет, что нарушает права потребителя и противоречит Постановлению Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П, в котором указано, что гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, т. е. для банков (Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 30 августа 2013 г. № 09АП-25306/2013, Постановлении Девятого арбитражного апелляционного суда от 19 августа 2013 г. № 09АП-24400/2013).

Также некоторые арбитражные суды частично согласны с судами общей юрисдикции и отмечают, что для уступки права требования коллекторам в условиях кредитного договора необходимо указывать, что речь идет именно об организации, не имеющей лицензии на осуществление банковской деятельности. Иначе, это является нарушением права потребителя на получение необходимой и достоверной информации о реализуемом товаре (работе, услуге) (Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 2 августа 2012 г. по делу № А19-5360/2012).

### ***ФССП России***

По мнению ФССП, никто кроме уполномоченного государственного органа не вправе применять какие-либо процедуры взыскания, связанные с принуждением, с ограничением прав и свобод должников, граждан или юридических лиц.

Но в тоже время ФССП России выступает за развитие коллекторских агентств, как механизмов, которые способны минимизировать или полностью исключить участие государства в отношениях, связанных с решением долговых проблем. ФССП считает, что обращение в суд и к приставам-исполнителям должно происходить в крайнем случае – когда имеется необходимость в мерах принуждения.

При этом ведомство также выступает за то, чтобы предъявление коллекторскими агентствами исполнительных документов в ФССП

России сопровождалось уплатой государственной пошлины. Как своеобразный фильтр, который будет ограничивать возможность использования ресурсов данного государственного органа в предпринимательской деятельности.

### ***Коллектор и должник***

После юридического оформления правоотношений между кредитной организацией и коллекторским агентством и передачи всех необходимых для взыскания документов и данных, начинается взаимодействие коллектора с должником.

Первым этапом является дистанционная работа телефонные звонки и переписка, уведомления по SMS и электронной почте. В том случае, если по каким-либо причинам установить контакт с должником дистанционно не удастся, или он не приводит к желаемому результату, коллекторское агентство может осуществляться личный контакт – выезд по месту жительства или работы должника. Также на данном этапе должнику разъясняются последствия взыскания задолженности в судебном порядке, в том числе потенциальные издержки на участие в процессе, возможность применения мер обеспечения иск и мер принудительного исполнения (арест или изъятие имущества, запрет на выезд за границу).

Последним этапом является взыскание задолженности в судебном порядке. Коллекторское агентство выступает в процессе либо как кредитор (если была уступка права требования), либо как агент – на основании доверенности. Также коллекторы работают на стадии исполнительного производства.

### ***Коллекторы и общество***

Наиболее частые нарушения законодательства коллекторскими агентствами: факты угроз жизни и здоровью граждан, вторжения в жилище, распространения слухов и клеветы, незаконного использования персональных данных граждан, телефонные звонки в ночное время. Также Генпрокуратура и ФССП России отмечают, что коллекторские агентства в своих названиях порой используют наименования органов государственной власти, а также термины "частный судебный пристав", "альтернативный судебный пристав", что вводит граждан в заблуждение относительно их статуса.

### ***Защита прав должника***

При первом контакте с представителем коллекторского

агентства стоит уточнить ФИО сотрудника и его должность, название организации и контактные данные. Также, стоит сделать письменный запрос в банк для подтверждения факта передачи задолженности на взыскание коллекторскому агентству. Также уточнить, имела ли место уступка права требования по кредитному договору, либо с коллектором заключен агентский договор.

В случае уступки, стоит помнить, что должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до представления ему доказательств перехода требования к этому лицу (договора уступки) (ст. 385 ГК РФ). При этом уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной или нотариальной форме, должна быть совершена в соответствующей письменной форме (ст. 389 ГК РФ). Необходимо иметь в виду, что согласно 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. Например, если должник, не зная об уступке, заплатит долг банку, а не коллектору. В этом случае обязательство признается исполненным надлежащему кредитору.

Также стоит помнить, что суд может отказать в удовлетворении требований коллекторов о взыскании задолженности или признать уступки права требования по кредитному договору ничтожной. Основания: нарушение банковской тайны, отсутствие согласия должника на уступку права требования по кредитному договору или обработку персональных данных (см. позицию судов общей юрисдикции выше).

В случае если коллектор действует от имени банка на основании агентского договора, необходимо при совершении им любых юридически значимых действий требовать представления соответствующей доверенности (ст. 975, 1011 ГК РФ). Кроме того, особое значение в данном случае играет наличие согласия должника на передачу его персональных данных коллекторскому агентству, которое должно быть оформлено в соответствии с требованиями ч. 4 ст. 9 закона о персональных данных.

Если должник такого согласия не давал, то банку Роскомнадзором может быть выдано предписание о необходимости обеспечить прекращение неправомерной обработки персональных данных третьим лицом в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты выявления данного нарушения на основании ч. 3 ст. 21 закона о персональных данных (см. также практику

арбитражных судов выше).

Законодательство не предусматривает обязанности должника вести переговоры с коллекторскими агентствами, независимо от их статуса. В связи с этим, должник имеет право отказаться от общения с коллекторским агентством и решать все вопросы в судебном порядке.

Кроме того, необходимо помнить, что сотрудники коллекторских агентств (равно как и банков) не имеют права проникать в жилище должника, требовать выплаты кредита, изымать или арестовывать имущество. Применение к должнику мер принудительного исполнения, а также запрета на выезд за пределы России возможно только должностными лицами ФССП России при наличии судебного акта о взыскании задолженности и соответствующего исполнительного документа (гл. 7 закона об исполнительном производстве").

Наконец, действенными методами защиты своих прав могут стать обращения в уполномоченные контрольные, надзорные и правоохранительные органы:

Роспотребнадзор может оказать должнику консультационную помощь, обратиться в суд с иском о защите прав потребителя, выступить в процессе в качестве третьего лица, провести внеплановую проверку и выдать банку предписание об устранении нарушений (ст. 40 закона о защите прав потребителей). Помимо этого ведомство имеет полномочия привлекать банки к административной за включение в кредитный договор условий, ущемляющих права потребителей (ч. 2 ст. 14. 8 КоАП РФ), непредоставление информации потребителю (ч. 1 ст. 14. 8 КоАП РФ). При необходимости Роспотребнадзор также передает в уполномоченные органы материалы, связанные с нарушениями обязательных требований, для решения вопросов о возбуждении уголовных дел по признакам преступлений.

Генпрокуратура РФ, работая по жалобам на действия коллекторов и банков, направляет представления об устранении нарушений, предостережения о недопустимости нарушения закона, привлекает к административной ответственности за нарушения законодательства о персональных данных (по ст. 13. 11 КоАП РФ), нарушение прав потребителей по упомянутой ст. 14. 8 КоАП РФ. Помимо этого, прокуроры уполномочены возбуждать уголовные дела (например, по ч. 2 ст. 183 УК – незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую, налоговую

или банковскую тайну), а также предъявлять и поддерживать в судах иски в целях защиты прав граждан.

ФССП России, в том числе по жалобе гражданина, может привлечь коллекторское агентство к административной ответственности за незаконное использование в своем названии слов "судебный пристав", "пристав" и образованных на их основе словосочетаний (ст. 17.8.1 КоАП РФ). В ряде случаев имеет смысл и обращение в полицию. Например, если со стороны коллекторов происходит применение силы, угрозы жизни и здоровью, попытки проникновения в жилище, назойливые телефонные звонки (могут применяться ст. 163 УК РФ "Вымогательство", ст. 5.61 КоАП РФ "Оскорбление", ст. 20.1 КоАП РФ "Мелкое Хулиганство" и др.)

Обращение в Банк России может быть эффективно в случае разглашения банковской тайны (в отношении банков, особенно злостно нарушающих законодательство, это может стать "последней каплей" для отзыва лицензии).

### ***Отказ от взаимодействия с коллекторами и банком***

В 2016 году после вступления в силу Федерального закона №230-ФЗ от 03.07.2016 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» у должников, их коллег и родственников появился новый способ избавления от надоедливых звонков коллекторов. Теперь от взаимодействия с коллекторами можно отказаться.

### ***Звонки коллекторов не запрещены законом***

В статье 5 230-ФЗ написано, что общаться с должником по поводу возврата просроченного долга может и сам банк (кредитор), и новый кредитор, которому кредитный долг продали по договору уступки прав требования, и представители кредитора – лица, действующие от его имени или в его интересах. Но есть оговорка: для общения с должником представители кредитора должны быть либо кредитной организацией (банком), либо профессиональными коллекторами, включенными в специальный реестр. Привлекать к работе с должниками непрофессионалов, а тем более судимых персонажей, запрещено.

Банк и коллекторы могут взаимодействовать с должником 3 основными «стандартными» способами:

- непосредственно – встречаться лично, звонить по телефону;
- слать письма по почте;
- присылать телеграммы, СМС, текстовые, голосовые и прочие

сообщения по мобильной связи, через интернет.

Если банк хочет взаимодействовать с нами каким-то другим, нестандартным способом, он должен прописать это в письменном соглашении с вами. Отказаться от исполнения этого соглашения мы можем в любой момент, без каких-либо ограничений. Достаточно написать в банк заявление. Это заявление можно вручить лично под расписку, отправить по почте заказным письмом с уведомлением либо передать через нотариуса. С телефонными звонками и другими стандартными способами взаимодействия всё сложнее.

*В заявлении укажите, что отказываетесь от взаимодействия с банком / коллекторами иными способами, нежели непосредственно, по почте, телеграфу, телефону.*

### ***Когда должник может отказаться от звонков банка и коллекторов?***

*Вариант 1. Мы относимся к определенной категории должников.*

- банкроты, в т. ч. те, у кого по решению арбитражного суда введена реструктуризация долгов;
- лишенные или ограниченные в дееспособности по суду;
- должники, имеющие I группу инвалидности;
- должники, находящиеся на лечении в стационаре;
- несовершеннолетние должники. (если долги по кредиту достались ребёнку по наследству).

Во всех этих случаях **отказаться от непосредственного взаимодействия с коллекторами можно сразу, как мы получили подтверждающие документы.** Например, решение суда о признании банкротом или лишении дееспособности, больничный лист или выписку из карты, истории болезни и т. п. К сожалению, присылать письма, СМС, писать на электронную почту банк и коллекторы смогут всё равно. Зато не будет звонков и личных встреч.

*Вариант 2. Мы назначили себе представителя-адвоката.*

По закону должник имеет право перевести всё общение с банком и коллекторами на своего представителя. К сожалению, нельзя назначить своим представителем друга, жену, тещу или обычного юриста. По закону представителем должника по поводу кредитного долга может быть только адвокат. В заявлении о взаимодействии через представителя мы указываем ФИО, контактный телефон, почтовый адрес и электронную почту своего адвоката. С даты получения нашего заявления банк и коллекторы

обязаны будут общаться с нами только через адвоката.

### *Вариант 3. Для всех остальных должников.*

Если у нас нет подтверждающих документов из варианта 1 и денег на адвоката, придется действовать по общей схеме, то есть терпеть звонки из банка и от коллекторов в течение 4 месяцев с даты появления просрочки по кредиту. Смысла писать в банк заявление об отказе от взаимодействия раньше 4 месяцев нет, так как закону оно всё равно не будет считаться действительным. Если наш долг по кредиту взыскали по суду, и решение уже вступило в законную силу, банк и коллекторы получают право снова общаться с вами в течение 2 месяцев. Если мы до решения суда не подавали заявление на отказ от взаимодействия с коллекторами, то сделать это можно будет через месяц после вступления решения в силу.

### **Инструкция для должников: «Как запретить звонки коллекторов?»**

**Дождаться, пока пройдут 4 месяца с момента начала просрочки.** Или получить документы, которые позволяют отказаться от непосредственного взаимодействия с банком и коллекторами раньше (банкротство, инвалидность 1 группы и т. п. ). Или подождать 1 месяц с даты вступления в силу решения суда о взыскании долга. Или назначить представителя – адвоката.

**Написать заявление об отказе от взаимодействия или назначении представителя.** Бланк заявления единый, общеобязательный, был утвержден приказом ФССП России от 18.01.2018 №20. В приложении с заявлениями он есть.

**Направить заявление в банк или коллекторам.** Заявление можно передать в банк / коллекторам 3 способами: лично (под роспись на вашем экземпляре заявления), по почте заказным письмом с уведомлением, через нотариуса.

*Не хочу, чтобы коллекторы звонили на работу и знакомым насчет моих долгов!*

Запретить банку и коллекторам звонить другим людям по поводу нашего кредита мы можем **в любой момент, без всяких ограничений. Подаем в банк соответствующее заявление (в приложении оно есть).** Его можно отнести лично в банк и вручить под расписку, либо отправить по почте заказным с уведомлением, либо передать через нотариуса. По закону после получения такого

заявления банк и коллекторы обязаны перестать звонить посторонним людям насчет вашего долга по кредиту.

*Я знакомый, родственник, коллега должника, не звоните мне!*

В 230-ФЗ сказано, что коллекторы могут звонить людям по поводу чужих долгов при 2 условиях:

- **есть согласие от самого должника** на взаимодействие с третьими лицами по поводу его долга. Обычно это согласие берется при оформлении кредита вместе с согласием на обработку персональных данных;

- **третьи лица не сообщали, что они против** общения с коллекторами и банком по поводу долга их коллеги, друга, родственника.

Получается, что при отсутствии нашего официального отказа коллекторы без проблем могут нам звонить насчет чужих кредитных долгов. Получили первый тревожный звонок о долге родственника или коллеги? Начинайте действовать сразу.

***Как запретить звонки коллекторов по чужим кредитам?***

**Соберите информацию.**

На первый раз подробно и внимательно поговорите с коллекторами и попытайтесь получить от них максимум информации: какое коллекторское агентство звонит, в каком банке имеется долг, контактные телефоны и адреса коллекторов и т.п. Запишите то, что удалось узнать. Если данных совсем мало или коллектор отказался их сообщать, попробуйте поискать в Яндекс или Гугле по номеру телефона. Возможно, что вы сразу же найдете отзывы недовольных граждан и узнаете, какая компания звонит с этого номера.

**Напишите заявление о несогласии на взаимодействие.**

**Дождитесь ответа банка или коллекторов.**

Если через месяц звонки не прекратятся, и вам не пришлют официальный ответ, можно действовать дальше и писать жалобы.

***Я - поручитель по кредиту, заёмщик не платит, мне звонят***

Как следует из статьи 4 230-ФЗ, физические лица, предоставившие обеспечение по кредиту, приравниваются к должнику. То есть к поручителям, залогодателям должны применяться те же самые правила, что и к самому должнику. Это значит, что мы можем в любой момент отказаться от взаимодействия с банком и коллекторами нестандартными

способами, а также в любой момент можем отозвать у банка свое согласие на взаимодействие с третьими лицами по поводу этого кредитного долга. Также мы можем отказаться от непосредственного взаимодействия с банком и коллекторами в случае банкротства, инвалидности I группы и т. п. Ещё можно назначить своим представителем адвоката или отказаться от взаимодействия через 4 месяца после появления просрочки по кредиту.

### ***Куда жаловаться, если коллекторы всё равно звонят?***

Если мы подали все нужные заявления, но банк и коллекторы не перестали нам звонить, пишем жалобу. Полномочия по проверке соблюдения коллекторами требований 230-ФЗ переданы Федеральной службе судебных приставов (ФССП). Для коллекторов есть статья 14. 57 КоАП РФ. За совершение действий по возврату просроченной задолженности с нарушениями коллекторам грозят штрафы от 20 до 200 тысяч рублей. Если коллекторы включены в специальный реестр ФССП, штраф будет выше — от 50 до 500 тысяч рублей или приостановка деятельности на срок до 90 суток. К своей жалобе прикладываем доказательства — детализации звонков от мобильного оператора, распечатки СМС, собственные письма коллекторам об отказе от взаимодействия и их ответы и др. Жалобу можно отнести в отдел приставов лично, отправить заказным письмом с уведомлением или через интернет-приемную ФССП.

При желании можно обратиться в суд с иском к банку или коллекторам и потребовать компенсацию морального вреда и возмещения всех убытков.

**Есть и второй вариант.** На официальном сайте Банка России есть возможность подачи жалобы на исключение телефона физлица из базы автодозвона. Можно отправить жалобу в ЦБ через интернет-приемную (тема Банковские продукты / услуги, продукт Потребительское кредитование, тема Исключение номера телефона физического лица из базы автодозвона).

# ЧТО ТАКОЕ БАНКОВСКАЯ ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ

## ***Выписка по счету не является первичным учетным документом!***

Согласно, Положения Банка России «ПОЛОЖЕНИЕ О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ» от 27 февраля 2017 г. N 579-П

Аналитический и синтетический учет.

Документами аналитического учета являются лицевые счета.

«Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, которые предусмотрены соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации).

В случае если выписки из лицевых счетов и приложения к ним передаются клиенту в электронном виде, то указанные документы подписываются электронной подписью уполномоченного лица кредитной организации.

Выписки из лицевых счетов по банковским счетам клиентов за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, подлежат выдаче клиентам на бумажном носителе.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, (Средства вычислительной техники (СВТ) реализуют обработку данных и представляют собой совокупность ЭВМ, вычислительных комплексов и вычислительных систем различных классов) выдаются клиентам без штампов и подписей работников кредитной организации. Если по каким-либо причинам счет велся вручную или на машине, за исключением средств автоматизации, то выписки из этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом кредитной организации. В таком порядке оформляется каждый лист выписки.

Изменение порядка выдачи выписок может быть допущено только в случаях, если выписку желают получить распорядители счетом (один из них). (Заёмщик - Владелец лицевого текущего банковского счета)

В других случаях отступление от согласованного с клиентом порядка может разрешить главный бухгалтер, его заместитель,

начальник отдела.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, составленных на бумажном носителе, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты провода документа по лицевому счету.

Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом кредитной организации на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок в письменной форме сообщить кредитной организации о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета.

При не поступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с разрешения в письменной форме руководителя кредитной организации или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации, физическим лицом - владельцем счета. На титульной части дубликата делается надпись:

"Дубликат выписки за "\_\_\_" \_\_\_\_\_ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов составляются на бланках лицевых счетов. Если имеется техническая возможность, дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться с применением средств автоматизации или получаться посредством ксерокопирования.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером, или его заместителем, или начальником отдела, скрепляется оттиском печати кредитной организации и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

На титульной части лицевого счета, по которому составлен

дубликат, делается надпись:

" " \_\_\_\_\_ г. Выдан дубликат выписки."

Эта надпись скрепляется подписями главного бухгалтера или его заместителя».

Выписка по счету не является первичным учетным документом.

Обязательные реквизиты первичного учетного документа не содержит.

Согласно, статьи 9 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 04.11.2014) Статья 9.

#### Первичные учетные документы

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок.

Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
- 7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным - непосредственно после его окончания.

# ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЕДЕНИЮ ПЕРЕПИСКИ

## *Ведение документации*

1. Каждому письму присваиваем исходящий номер в верхнем левом углу (Исх. №);
2. Оставляем себе копию письма;
3. Ведём опись переписки (написанный от руки список или таблица в компьютере).

## *Способы передачи документов*

- ❖ Заказным письмом или бандеролью (в чеке указывается номер, по которому движение письма можно отслеживать на сайте <https://www.pochta.ru/tracking>) с уведомлением о вручении и описью вложения;
- ❖ Отправление первого класса — самая быстрая доставка в течение трёх дней;
- ❖ Ценное письмо или бандероль — с описью вложений (сверка содержимого);
- ❖ Через электронную приёмную ("государственные органы").
- ❖ Лично под подпись должностному ответственному лицу (распечатываем документ в 2 экземплярах, ставим исходящий номер и подпись, передаем оба экземпляра должностному лицу, на одном из которых оно обязано поставить подпись и печать с входящим номером и экземпляр с печатью и подписью вернуть вам немедленно)

## **ЕСЛИ ВАМ ПОСТОЯННО ЗВОНЯТ СОТРУДНИКИ БАНКА ИЛИ КОЛЛЕКТОРЫ**

### **ПАМЯТКА**

Положите её рядом с телефоном

Внимательно, не перебивая выслушать, а потом ответить  
СЛЕДУЮЩЕЕ:

Уважаемый Иван Иванович, вы утверждаете, что вы являетесь сотрудником ПАО «СБОРБАНК», но при разговоре с Вами по телефону я не могу ВАС идентифицировать, так как я не вижу ни ВАС, ни ваших документов, ни вашего удостоверения, ни доверенности, ни лицензии на право заниматься данным видом деятельности, ни документов, на основании которых вы предъявляете ко мне претензии.

Для того что бы обращаться ко мне с какими либо претензиями и требованиями, ВАМ сначала нужно изучить статьи нескольких законов. И я **убедительно прошу ВАС записать** перечень данных статей, **а именно:**

- о Ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности»
- о ч. 2 ст. 183 УК РФ
- о п. 3 ст. 857 ГК РФ
- о Ст. 15 Закона РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»
- о Ст. 168 ГК РФ, ч. 1 ст. 422 ГК РФ, ст. 438 ГК РФ, ст. 441 ГК РФ, ст. 445 ГК РФ, ст. 819 ГК РФ, п. 1 ст. 846 ГК РФ
- о Ст. 167 п. 1 ГК РФ
- о п. 2 ст. 167 ГК РФ
- о Ст. 820 ГК РФ
- о Ст. 807 ГК
- о Ст. 17 п. 2 ЗоППД

В случае повторных звонков исходящих от ВАС или от сотрудников вашего ведомства, а так же приезда по моему адресу проживания, **данные действия будут расцениваться, как вымогательство** и вы или сотрудники вашего ведомства **будете привлечены к уголовной ответственности на основании статьи 163 уголовного кодекса!**

*Пояснение: на всех выделенных жирным шрифтом фразах старайтесь как можно больше заострять внимание интонацией.*

## ***Заявление № 1***

На запрос правоустанавливающих документов отправляем 3 адресатам: в ЦБ, на юридический адрес банка (посмотреть его можно скачав выписку с сайта ЕГРЮЛ. Налог.ру)., в центральный офис по вашему региону. Будьте сразу готовы к тому, что банк вам ответит вам отпиской. В ЦБ мы отправляем заявление для контроля, дабы он был в курсе возникновения проблем у своего «подопечного».

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д.2, стр.1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-

7777

### **ЗАЯВЛЕНИЕ**

В связи с выявленными нарушениями законодательства в кредитном договоре №00000000 от 00 месяца 2000г. со стороны Северо-Западный филиал ПАО «СБОРБАНК» по адресу: г.Бобруйск, просп. Энгельса, д. 132, корп. 1, (или со стороны банка г. XXXX), я останавливаю платежи, до получения полной достоверной информации по кредитному договору.

Прошу вас на основании ст. 24 ч. 2 Конституции РФ, пункта 2 Статьи 857 Гражданского кодекса:

1. Предоставить номера моих ссудных и расчетных счетов и полную выписку по моим счетам, с указанием и расшифровкой всех счетов движения моих денежных средств (выписка должна выглядеть следующим образом: дебет, кредит и сальдо), а также указать наименование валюты в которой осуществляются операции по счетам;

2. Предоставить мемориальный ордер;
3. Предоставить заверенную копию лицензии Центрального Банка РФ, выданную ПАО «СБОРБАНК» на услугу Кредитование физических лиц;
4. Предоставить заверенную копию графика платежей по кредитному договору;
5. Предоставить подробное обоснование и понятное разъяснение расчёта графика платежей с указанием формул кредитному договору;
6. Предоставить заверенную копию листа информации о кредите;
7. Предоставить заверенную копию заявления на выдачу кредита по каждому кредитному договору;
8. Предоставить заверенную копию расчёта задолженности с подробным обоснованием и разъяснением с указанием формул по каждому кредитному договору;
9. Предоставить заверенную копию подробного обоснования и разъяснения принципов очередности погашения «долгов», как в случае погашения кредита по графику, так и в случае образования просрочки;
10. Предоставить заверенную копию выписки по платежам направленным на погашение кредита с момента первого платежа и по день подготовки ответа на данное заявление по каждому кредитному договору;
11. Предоставить заверенные данные по расчётным и ссудным счетам, используемых для обеспечения движения средств по выдаче и гашению кредита с указанием местонахождения отделений банка которым они принадлежат по каждому кредитному договору, а также указать наименование валюты в которой осуществляются операции по счетам;
12. Предоставить заверенную копию Устава организации ПАО «СБОРБАНК»;
13. Предоставить заверенную копию Генеральной лицензии Центрального банка РФ и документы, подтверждающие право Северо-Западного филиала ПАО «СБОРБАНК» по адресу: г. Бобруйск, просп. Энгельса, д. 132, корп. 1 заниматься банковской деятельностью (вести банковскую деятельность);
14. Предоставить заверенную копию ЕГРЮЛ;
15. Предоставить заверенную копию кодов ОКВЭД;
16. Предоставить заверенные копии лицензий на виды деятельности, которыми имеет право занимается конкретный

Северо-Западный филиал ПАО «СБОРБАНК» по адресу: г. Бобруйск, просп. Энгельса, д. 132, корп. 1;

17. Предоставить договор и доверенность между Центральным банком РФ и ПАО «СБОРБАНК» на право пользования билетами Центрального банка РФ;

18. Предоставить заверенные копии всех кредитных договоров за период с 00.00.2000 г. (дата заключения договора) по настоящее время, заключенных на моё имя с ПАО «СБОРБАНК», а также копии нотариально заверенных доверенностей на сотрудников подписавших кредитные договора от имени ПАО «СБОРБАНК» по каждому кредитному договору;

19. Предоставить заверенную копию моей кредитной истории в ПАО «СБОРБАНК»;

20. Предоставить расчет начисленных процентов, пеней, штрафов за период с 00.00.2000г. (дата заключения договора) по настоящее время;

21. Предоставить заверенные копии всех договоров Страхования жизни от несчастных случаев и болезней заёмщика и других видов страхования, за период с 00.00.2000г. (дата заключения договора) по настоящее время заключенных на моё имя со страховыми организациями, навязанными ПАО «СБОРБАНК», а также копии нотариально заверенных доверенностей на сотрудников подписавших данные договора от имени страховой компании.

МОТИВИРОВАННЫЙ ОТВЕТ ПО СУЩЕСТВУ ТРЕБУЮ ПРЕДОСТАВИТЬ МНЕ В ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ НА ВЫШЕУКАЗАННЫЙ АДРЕС В 10 (ДЕСЯТИ) ДНЕВНЫЙ СРОК СО ДНЯ ПОЛУЧЕНИЯ ДАННОГО ЗАЯВЛЕНИЯ.

На данный момент, я расцениваю действия банка как противозаконные и вынужден защищать свои права, обращаясь в надзорные органы.

Неправомерный отказ должностного лица в предоставлении гражданину и (или) организации информации, предоставление которой предусмотрено статьёй 8 федерального закона РФ №2300-1 от 07.02.1992 г., «О защите прав потребителя», а равно несвоевременное её предоставление, либо предоставление заведомо неполной, недостоверной или заведомо ложной информации, если эти деяния причинили вред правам и законным

интересам граждан, влечёт:

Наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до трёх тысяч рублей, статья 5. 39 КоАП РФ;

Наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц – от ста тысяч до пятисот тысяч рублей; в случае рецидива влечёт дисквалификацию на срок от одного года до трёх лет, статья 19. 8. 1 КоАП РФ;

Наказываются штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо лишением права занимать определённые должности или заниматься определённой деятельностью на срок от двух до пяти лет, статья 140 УК РФ;

Нарушение равенства прав и свобод гражданина, статья 136 УК РФ.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

## ***Заявление № 2***

Отзыв согласия на обработку персональных данных.  
Отправляется вместе с заявлением № 1.

Кому: ПАО «СБОРБАНК»  
Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д.2,  
стр.1.  
От: Пупкина Василия Ивановича  
Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан  
ОУФМС России и т. д. и т. п.  
Московской области 20.09.2006г.  
Адрес: 000000; Московская область,  
Большой район, село Лоховское,  
ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-  
7777

### **ЗАЯВЛЕНИЕ**

об отзыве согласия на обработку персональных данных

Я, Пупкин Василий Иванович, паспорт: серия 0000 № 000000, выдан 3 отделом милиции Калининского района Санкт-Петербурга 00.00.2000 года, заключил кредитный договор № 000000 от 00.00.2000г. с банком ПАО «СБОРБАНК».

В рамках оформления Договора с ПАО «СБОРБАНК», мной было подписано согласие на обработку персональных данных, что регламентируется 152-ФЗ «О персональных данных».

Данный закон призван обеспечить защиту прав и свобод гражданина при обработке его персональных данных, в том числе защиту права на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну. В связи с этим данный закон в ст. 9 закрепляет за мной возможность отозвать согласие на обработку персональных данных, на любой стадии отношений с банком, что я и делаю данным заявлением.

Так, данный отзыв прав на использование и обработку персональных данных касается адреса моего места проживания и регистрации, адресов проживания моих родственников, знакомых и близких, а также бывших членов семьи, адресов моих работодателей. Также данный отзыв распространяется на мои

сотовые и стационарные телефоны, а также сотовые и стационарные телефоны моих родственников и коллег.

У банка и всех аффилированных с ним учреждений всегда остается возможность оперативно связываться со мной посредством телефона: +7(777)777-7777 и почтовой связи по адресу: 000000, Московская область, Большой район, село Лоховское, ул. Заемщика 49, а также электронной почты: 000000@mail.ru. Таким образом, данный отзыв ни в коей мере не нарушает права и интересы банка и третьих лиц. Любые другие конфликтные ситуации банк и аффилированные с ним организации могут разрешать в суде, как то установлено законодательством Российской Федерации.

В соответствии с 152-ФЗ «О персональных данных» в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных оператор обязан прекратить их обработку. Также он должен обеспечить прекращение такой обработки, если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению оператора. В случае, если сохранение персональных данных более не требуется для целей обработки персональных данных, оператор должен уничтожить персональные данные или обеспечить их уничтожение, если обработка персональных данных осуществляется другим лицом, действующим по поручению оператора.

Кроме того, настоящим уведомляю, что мои родственники и коллеги, которым поступили звонки по поводу моих кредитных обязательств, не давали ни банку, ни другим связанным с ним организациям согласия на обработку и использование своих персональных данных, в связи с чем планируют обратиться в правоохранительные органы с заявлением о проведении проверки по ст. 137 УК РФ «Нарушение неприкосновенности частной жизни».

Кроме того, в случае, если после отзыва моего согласия нарушение моих прав продолжится, оставляю за собой право обратиться в правоохранительные органы с заявлением о совершении преступления, предусмотренного ст. 183 УК РФ «Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну», а также в Роскомнадзор Российской Федерации.

Руководствуясь указанными выше обстоятельствами,

ПРОШУ:

С момента получения данного заявления в трехдневный срок прекратить обработку и передачу моих персональных данных.

Уведомить меня о результатах рассмотрения данного заявления письменно в установленный законом срок.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

### ***Заявление № 3***

В случае не предоставления банком требуемых вами документов отправляем данное заявление (жалобу) в Роспотребнадзор по месту нахождения головного офиса банка и центрального по вашему региону.

Кому: Роспотребнадзор по г. Москва  
Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д.2,  
стр.1.

От: Пупкина Василия Ивановича  
Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан  
ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,  
Большой район, село Лоховское,  
ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-  
7777

В целях осуществления защиты конституционных прав и свобод, а также их реализации, руководствуясь ст. 24, 33 Конституции РФ и ст. 33 Федерального закона "Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ" от 06. 10. 2003 N 131-ФЗ каждый гражданин РФ имеет полное право обратиться к любому должностному лицу органов государственной власти и должностному лицу органов местного самоуправления за разъяснением своих прав в определенной сфере управления и за получением государственной услуги. Органы государственной власти и их должностные лица, органы местного самоуправления и их должностные лица обязаны содействовать гражданину в реализации его конституционных прав и свобод.

В рамках административной реформы, проводимой в соответствии с Указом Президента РФ от 09. 03. 2004 года № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти», была образована Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по г. Самара является территориальным органом федерального органа исполнительной власти (Роспотребнадзор) осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере обеспечения санитарно-эпидемиологического

благополучия населения и защиты прав потребителей на потребительском рынке в г. Самара.

Между мной и ПАО «СБОРБАНК» были заключены кредитные договора № 0000000000 от 10 декабря 2018 года

Я обратился в банки с заявлением о предоставлении документов по кредитным договорам (копию прилагаю). Письма банками были получены, что подтверждается почтовыми уведомлениями (копии прилагаю), но мои заявления банками были проигнорированы. Документы, которые были мной запрошены – не получены.

Ст. 2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02. 12. 1990г. N 395-1 гласит, что правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, Гражданским кодексом РФ, Согласно ст. 9 Федерального закона от 26. 01. 1996г. № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации», п. 1 ст. 1 Закона Российской Федерации от 07. 02. 1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» отношения с участием потребителей регулируются ГК РФ, Законом о защите прав потребителей, другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Согласно п. 6 ст. 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" от 02. 12. 1990 N 395-1 банком нарушается федеральное законодательство, в частности основной закон прямого действия – Конституция РФ. Нарушения, предусмотренные п. 6 ст. 20 вышеуказанного закона являются основаниями для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Согласно п. 2 ст. 24, п. 4 ст. 29 Конституции РФ, ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» я имею полное право свободно искать и получать информацию любым законным способом, органы государственной власти и органы местного самоуправления, их должностные лица обязаны обеспечить каждому возможность ознакомления с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права и свободы, если иное не предусмотрено законом. Ст. 140 УК РФ, ст. 136 УК устанавливает уголовную ответственность за нарушение указанных конституционных установлений, т. е. за неправомерный отказ должностного лица в предоставлении собранных в установленном порядке документов и материалов, непосредственно

затрагивающих права и свободы гражданина, либо за предоставление гражданину неполной или заведомо ложной информации, если эти деяния причинили вред правам и законным интересам граждан - наказываются штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок от двух до пяти лет. Ст. 19. 8. 1 КоАП РФ не предоставление сведений или предоставление заведомо ложных сведений о своей деятельности субъектами естественных монополий (введена Федеральным законом от 25. 12. 2008 N 281-ФЗ). Не предоставление сведений или предоставление заведомо ложных сведений о своей деятельности, не опубликование или опубликование заведомо ложных сведений о своей деятельности субъектами естественных монополий, если опубликование и (или) предоставление таких сведений являются обязательными в соответствии с законодательством РФ, а равно нарушение установленных стандартов раскрытия информации о регулируемой деятельности субъектов естественных монополий и форм ее предоставления и (или) заполнения, включая сроки и периодичность предоставления информации субъектами естественных монополий влечет наложение административного штрафа на должностных лиц.

На основании Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека утвержденного Постановлением Правительства РФ от 30. 06. 2004 N 322 (ред. от 23.07.2015), учитывая функции и полномочия Роспотребнадзор прошу:

Провести проверку по данному факту в рамках законодательства о защите прав потребителей.

В случае нарушения законодательства РФ, принять соответствующие меры по его устранению.

Выдать предписание должностному лицу, превышающему свои полномочия.

Направить мне письменный ответ.

При ответе учесть ст. 8, 10 ФЗ-59 «О порядке обращения граждан РФ» где: «п.3 Письменное обращение, содержащее вопросы, решение которых не входит в компетенцию данных государственного органа, органа местного самоуправления или должностного лица, направляется в течение семи дней со дня

регистрации в соответствующий орган или соответствующему должностному лицу, в компетенцию которых входит решение поставленных в обращении вопросов, с уведомлением гражданина, направившего обращение, о переадресации обращения», а также «п. 6. Запрещается направлять жалобу на рассмотрение в государственный орган, орган местного самоуправления или должностному лицу, решение или действие (бездействие), которых обжалуется».

В случае отказа прошу предоставить обоснованный письменный ответ, с которым я вынужден буду обратиться с жалобой на действия бездействия сотрудников государственного учреждения.

Считаю необходимым напомнить, об ответственности за некорректный ответ и за причинение вреда здоровью в силу ст. ст. 7, 15, 24, 41, 55, 117, 118 Конституции РФ, ст. ст. 8, 24, 136, 140 УК РФ, ст. ст. 1. 4, 2. 2, 2. 4, 5. 39, 5. 59, 5. 63 КоАП РФ.

Приложение:

- Копии заявления о предоставлении документов по кредитным договору на \_\_\_листах.

- Копии уведомлений о вручении писем на \_\_\_листах.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

### ***Заявление №4***

Запрос в банк на розыск открытых и закрытых счетов в данном банке.

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д.2, стр.1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-

7777

### **ЗАЯВЛЕНИЕ**

Прошу произвести розыск

действующих:  
счетов/ счетов по вкладам;  
обезличенных  
металлических счетов;

закрытых2:  
счетов/счетов по вкладам;  
обезличенных металлических счетов;

открытых на имя \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. (полностью) лица, на чье имя открыт счет)

\_\_\_\_\_  
(при необходимости указываются предыдущие имя, фамилия,  
отчество с предоставлением подтверждающих документов –  
свидетельство о браке, свидетельство о перемене имени и т. п.)

дата рождения \_\_\_\_\_, место рождения \_\_\_\_\_,  
проживающего (проживавшего по адресу): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(если адрес места жительства изменялся, необходимо указать  
прежний)

Розыск необходимо произвести (отметить нужное)

в ВСП4 №№ \_\_\_\_\_  
(если известны номера ВСП)

во всех ВСП региона/города \_\_\_\_\_  
(указать название)

Информацию о результатах розыска прошу  
направить по почте по адресу моего места жительства  
(регистрации);

направить на адрес моей электронной почты.

Мне известно, что розыск производится банком в срок до 30  
календарных дней.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись \_\_\_\_\_  
(подпись заявителя)

Отметки Банка:

Плата за розыск банком не взимается.

«Принято»

ВСП № \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(Ф. И. О., подпись сотрудника Банка)

Дата направления заявления в ЦСКО «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(Ф. И. О сотрудника Банка, направившего заявление в ЦСКО)

1 Доверенные лица, законные представители владельца счета  
указывают также реквизиты документа, подтверждающего  
полномочия на подписание заявления и получение информации.

2 Не позднее 10 лет от даты подачи настоящего заявления, а также  
действующих на 20. 06. 1991 г.

3 Сведения о владельце счета, за исключением Ф. И. О. и даты  
рождения.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года.

В. И. Пупкин

## ***Заявление № 5***

Отправляем в ваш территориальный отдел ФНС, на розыск счетов зарегистрированных банком в ФНС. Не удивляйтесь, если счета вообще не будет в выписке, банки очень часто скрывают их и не подают в налоговую, что является нарушением

Кому: ИФНС № 4 по г. Ступино  
Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д.2,  
стр.1.  
От: Пупкина Василия Ивановича  
Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан  
ОУФМС России и т. д. и т. п.  
Московской области 20.09.2006г.  
Адрес: 000000; Московская область,  
Большой район, село Лоховское,  
ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-  
7777

### **ЗАЯВЛЕНИЕ**

Статья 24 ч. 2 Конституции РФ - органы государственной власти и органы местного самоуправления, их должностные лица обязаны обеспечить каждому возможность ознакомления с документами и материалами, непосредственно затрагивающими его права и свободы, если иное не предусмотрено законом.

Статья 33 Конституции РФ – граждане РФ имеют право обращаться лично, а также направлять индивидуальные и коллективные обращения в государственные органы и органы местного самоуправления.

В соответствии с пунктом 2 статьи 8 Закона № 149-ФЗ гражданин (физическое лицо) имеет право на получение от государственных органов, органов местного самоуправления, их должностных лиц в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, информации, непосредственно затрагивающей его права и свободы.

Заявителю - гражданину (физическому лицу), сведения о его банковских счетах могут быть предоставлены налоговыми органами на основании положений Федерального закона от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информатизации, информационных

технологиях и о защите информации» (далее – Закон № 149-ФЗ).

Статья 6 Федерального Закона № 149-ФЗ «обладатель информации, в данном случае Федеральная налоговая служба, которая осуществляет полномочия обладателя информации от имени Российской Федерации, вправе разрешать или ограничивать доступ к информации, определять порядок и условия такого доступа, а также при осуществлении своих прав обязана соблюдать права и законные интересы иных лиц, ограничивать доступ к информации, если такая обязанность установлена федеральными законами».

Статья 84 и статья 102 Налогового кодекса Российской Федерации: сведения о налогоплательщике с момента постановки на учет в налоговом органе являются налоговой тайной, которая не подлежит разглашению налоговыми органами, их должностными лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Порядок доступа к конфиденциальной информации налоговых органов утвержден приказом МНС России от 03.03.2003 № БГ-З-28/96 «Об утверждении порядка доступа к конфиденциальной информации налоговых органов» (зарегистрирован в Минюсте России 26.03.2003, регистрационный № 4334).

Гражданин для получения сведений о своих банковских счетах вправе лично обратиться с запросом, составленным в произвольной форме, предъявив документ, удостоверяющий личность. Обратиться за получением сведений о своих банковских счетах заявитель может в любой территориальный налоговый орган, в том числе по месту своего жительства (пребывания).

Исходя из положений пункта 1 статьи 86 Налогового Кодекса РФ с 01.07.2014 банки обязаны сообщать в налоговые органы информацию о закрытии, изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов), открытых физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, как после 01.07.2014, так и до 01.07.2014. Данные разъяснения даны в Письме Министерства финансов Российской Федерации № 03-02-08/43081 от 28.08.2014 г.

Основываясь на указанных нормах закона, считаю возможным лично обратиться в территориальный налоговый орган для получения сведений о банковских счетах, открытых (закрытых) на имя Пупкина Василия Ивановича, 20. 06. 1989 года рождения.

В ответе прошу указать номер счета, название кредитной организации и статус счета (открыт, закрыт).

Ответ прошу направить в установленные законом сроки (статья

12 Сроки рассмотрения письменных обращений) Федерального закона № 59-ФЗ от 02.05.2006 г. «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации») по месту моего проживания.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

### ***Заявление № 6***

После получения выписки из БАНКА, если в ней будет указан интересующий нас «кредитный» счет, мы запрашиваем по нему уточнение, дабы посмотреть, какие убытки понес банк выдав нам кредит. Какое сальдо будет указано – 10000000 или все таки 0?

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д.2, стр.1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-7777

### **ЗАЯВЛЕНИЕ**

Прошу предоставить выписку по указанным ниже счетам, открытым в филиале ПАО «СБОРБАНК» в г. Бобруйск, дополнительный офис ул. Ильича, д. 71, согласно Приложения N 4 к приказу ФНС России от 25. 07. 2012 N ММВ-7-2/519@. Форма по КНД 1114307:

1. счет № 00000000000000000000;

а также по всем вспомогательными счетам, которые используются для расчета сумм операций на указанном счете, за весь период: с момента его открытия и по сегодняшний день.

Документ должен иметь атрибуты в соответствии с Приказом Федеральной налоговой службы от 2 июля 2015 г. № ММВ-7-10/262 "Об утверждении Перечня документов, подлежащих удостоверению гербовой печатью Федеральной налоговой службы в центральном аппарате ФНС России".

Документы передать нарочно под роспись.

Обращаю Ваше внимание, что в соответствии с абзацем 10 п. 2 ст. 10 Закона о защите прав потребителей и с п. 14 Информационного письма №146 Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13 сентября 2011 г. данная информация предоставляется бесплатно.

Неправомерный отказ должностного лица в предоставлении гражданину и (или) организации информации предоставление которой предусмотрено статьёй 8 федерального закона РФ №2300-1 от 07. 02. 1992 г., «О защите прав потребителя», а равно несвоевременное её предоставление, либо предоставление заведомо неполной, недостоверной или заведомо ложной информации, если эти деяния причинили вред правам и законным интересам граждан, влечёт:

- Наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до трёх тысяч рублей, статья 5. 39 КоАП РФ;
- Наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц – от ста тысяч до пятисот тысяч рублей; в случае рецидива влечёт дисквалификацию на срок от одного года до трёх лет, статья 19. 8. 1 КоАП РФ;
- Наказываются штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо лишением права занимать определённые должности или заниматься определённой деятельностью на срок от двух до пяти лет, статья 140 УК РФ;

Нарушение равенства прав и свобод гражданина, статья 136 УК РФ;

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

### ***Заявление № 7***

Получив выписку по интересующему на счету запрашиваем пояснение по всем операциям указанным в выписке.

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д.2, стр.1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-

7777

### **ЗАЯВЛЕНИЕ**

\_\_\_\_\_г. я получил от ПАО «СБОРБАНК» выписку по моему счёту

№ \_\_\_\_\_

открытом \_\_\_\_\_г. в ВСП № \_\_\_\_\_.

В данной выписке я не смог расшифровать и понять следующие сокращения (указаны в кавычках и выделены жирным шрифтом) :

1. № п. п. 1 от 27. 01. 2014г. сумма операции 57рублей 85 копеек.  
«Операции нет в НСИ»
2. № п. п. 692 от 19. 08. 2015г. сумма операции 100рублей  
«Зачисление на БК Н/Д внесенных в данном филиале»
3. № п. п. 534 от 27. 05. 2015г. сумма операции 420рублей  
«Зачисление на БК безпополнения лимита»
4. № п. п. 543 от 01. 06. 2015г. сумма операции 200рублей  
«Списание со счета по выписке (Др. ОСБ)
5. № п. п. 538 от 27. 05. 2015г. сумма операции 903рубля 01 копейка «Покупка. ТУ Росия»

6. № п. п. 1321 от 23. 06. 2016г. сумма операции 260рублей  
«Покупка зарубеж. ТУ»
7. № п. п. 1434 от 01. 11. 2016г. сумма операции 312рублей  
«Списание средств для погашения задолженности по др.  
карте держателя».

Прошу расшифровать эти сокращения и объяснить суть/смысл этих операций.

Ответ прошу направить в письменном виде по адресу моего проживания, указанного в данном заявлении.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

### ***Заявление № 8***

Если все это время вам круглосуточно называют десятки неизвестных номеров с требованием немедленно отдать им деньги, то вы делаете запрос на юрадрес вашего банка о принадлежности им телефонных номеров

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д.2, стр.1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-7777

#### **ЗАПРОС О ПРИНАДЛЕЖНОСТИ ТЕЛЕФОННЫХ НОМЕРОВ:**

В связи с периодическим поступлением входящих вызовов на мой абонентский телефонный номер, с разных незнакомых мне номеров от людей называющих себя сотрудниками ПАО «СБОРБанк», совершающих входящий вызов в рамках оказания Мне потребительской услуги по договору № \_\_\_\_\_, от \_\_/\_\_\_\_201\_\_г, и запрашивающих личную персональную информацию, а так же по факту того, что у меня отсутствует возможность каким-либо образом установить настоящего владельца номера входящего вызова направляю в адрес банка запрос о предоставлении разъяснений:

ТРЕБУЮ предоставить полный список телефонных номеров, с которых могут поступать на мой абонентский номер входящие вызовы от ПАО «СБОРБАНК»

Прошу учесть, что в случае не предоставления списка номеров, я никак не смогу идентифицировать данные вызовы, как вызовы от ПАО «СБОРБанк» и буду считать эти входящие вызовы - как звонки поступившие от мошенников, которые, благодаря халатности и

преступному попустительству, или намеренному вредительству, сотрудников банка ПАО «СБОРБАНК», получили доступ к моим персональным данным.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

### ***Заявление № 9***

Требуем банк предоставить записи всех разговоров.

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д.2, стр.1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-

7777

### **ТРЕБОВАНИЕ**

предоставления записи телефонных разговоров,  
произведённых в рамках оказания Банком Мне потребительской  
услуги  
по договору № \_\_\_\_\_, от \_\_/\_\_\_\_\_/201\_\_г:

В связи с периодическим поступлением входящих вызовов на мой абонентский телефонный номер, а также на абонентские телефонные номера третьих лиц, от людей называющих себя сотрудниками ПАО «СБОРБАНК», совершающих входящий вызов в рамках оказания Мне потребительской услуги по договору № \_\_\_\_\_ от \_\_/\_\_\_\_\_/201\_\_г, и запрашивающих личную персональную информацию и разглашающих сведения составляющие банковскую тайну, при этом не получив на данные действия моего согласия, а также в связи с тем, что ПАО «СБОРБАНК», в процессе общения, ставшего результатом осуществления БАНКом входящего вызова на Мой абонентский номер, БАНК уведомляет, что ведёт аудиозапись всех разговоров, ТРЕБУЮ:

Предоставить мне ВСЕ записи всех произведённых БАНКОМ телефонных переговоров (разговоров) со мной и/или с третьими лицами, совершённых БАНКОМ в рамках оказания Мне потребительской услуги по договору № \_\_\_\_\_ от \_\_/\_\_/201\_\_ г. Записи требую предоставить как в аудио формате, так и в распечатанном на бумажном носителе виде. В распечатке требую указать: текст разговора, дату, время произведённого вызова, номер, с которого произведён вызов, фамилию, имя, отчество и должность производившего общение сотрудника.

Ответ требую предоставить в письменном виде на бумажном носителе и на носителе СД-диске или ДВД-диске в формате МР3, в 30 дневный срок, и прислать на мой домашний адрес, указанный выше.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года.

В. И. Пупкин

## ***Заявление № 10***

Одновременно с заявлением № 9 отправляем в Роспотребнадзор жалобу на банк.

Кому: Роспотребнадзор по г. Москве

Адрес:

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-

7777

## **УВЕДОМЛЕНИЕ**

о факте нарушения банком ПАО «СБОРБАНК» п. 1 ст. 12 закона РФ «ОЗПП» по Кредитному договору № \_\_\_\_\_ от \_\_ / \_\_\_\_\_ 201\_ года,

посредством вмешательства в личную жизнь, и следующим в этой связи

прекращением действия договора, согласно п. 1 ст. 29 закона РФ «ОЗПП»:

28 декабря 2012 года банк ПАО «СБОРБАНК» (далее БАНК) подписал Кредитный договор № 000000000 (далее ДОГОВОР), по которому обязался оказывать услуги гражданину \_\_\_\_\_ (далее КЛИЕНТ) на условиях указанных в ДОГОВОРЕ.

В ходе оказания БАНКОМ КЛИЕНТУ услуги, на личные абонентские номера КЛИЕНТА стали поступать входящие телефонные вызовы от БАНКА. Так как при предоставлении услуги БАНК не известил клиента о сопутствующем к услуге вмешательстве в личную жизнь КЛИЕНТА то согласно П. 1 ст. 12 Закона «О защите Прав Потребителей»: «Если потребителю не предоставлена возможность незамедлительно получить при заключении договора информацию о товаре (работе, услуге), он вправе потребовать от продавца (исполнителя) возмещения убытков, причиненных необоснованным уклонением от заключения

договора, а если договор заключен, в разумный срок расторгнуть его и потребовать возврата уплаченной за товар суммы и возмещения других убытков»; учитывая, что в результате оказания БАНКОМ услуги КЛИЕНТУ, КЛИЕНТ не был предупрежден о сопровождающем услугу постоянным вмешательством БАНКА в личную жизнь КЛИЕНТА, посредством осуществления телефонных вызовов на абонентский номер КЛИЕНТА и третьих лиц (знакомых КЛИЕНТА), оказывающим негативное влияние на психическое и физическое здоровье КЛИЕНТА, личную жизнь, профессиональную деятельность, а также лишшающее КЛИЕНТА отдыха и полноценного сна, то у КЛИЕНТА, согласно пункта 1. статьи 29. Закона РФ «О защите прав потребителей», появилось право отказа от некачественной услуги и расторжения Кредитного договора и получения возврата всех процентов, комиссий уплаченных КЛИЕНТОМ БАНКУ в рамках Кредитного договора.

Настоящим УВЕДОМЛЯЮ: в связи с вышеизложенным, согласно п. 1. ст. 29. Закона РФ «О защите прав потребителей»: «Потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работы (оказании услуги) и потребовать полного возмещения убытков, если в установленный указанным договором срок недостатки выполненной работы (оказанной услуги) не устранены исполнителем. Потребитель также вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работы (оказании услуги), если им обнаружены существенные недостатки выполненной работы (оказанной услуги) или иные существенные отступления от условий договора. Потребитель вправе потребовать также полного возмещения убытков, причиненных ему в связи с недостатками выполненной работы (оказанной услуги). Убытки возмещаются в сроки, установленные для удовлетворения соответствующих требований потребителя. » КЛИЕНТ отказывается от исполнения БАНКОМ договора о оказании услуги, и требует вернуть все платежи (проценты, комиссии, пени, штрафы, страховки, неустойки... ) совершённые КЛИЕНТОМ в адрес БАНКА, в рамках ДОГОВОРА, обратно на счёт клиента.

Отдельно хочу отметить, что подписанный между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ ДОГОВОР полностью составлен БАНКОМ, а КЛИЕНТУ не было предоставлено право вносить в ДОГОВОР изменения. БАНК изначально составил ДОГОВОР в свою пользу, зачастую с ущемлением прав КЛИЕНТА. Следовательно у БАНКА (в отличии от КЛИЕНТА) была возможность составить ДОГОВОР так, чтобы не

допустить нарушений ДОГОВОРА со стороны БАНКА. Отдельно обращаю Ваше внимание, что «просрочка» платежа не является нарушением ДОГОВОРА, так как ДОГОВОРОМ регламентируются отношения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, при наступлении случая пропуска очередного платежа, следовательно, пропуск или задержка платежа является следованием ДОГОВОРУ и не является нарушением ДОГОВОРА. Также хочу отметить, что в данной сделке КЛИЕНТ является юридически и экономически слабой стороной, поэтому любые неточности и двусмысленности должны толковаться в пользу КЛИЕНТА, согласно Постановлению Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П, в котором указано, что гражданин является экономически слабой стороной и нуждается в особой защите своих прав, что влечет необходимость ограничить свободу договора для другой стороны, т.е. для БАНКА.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

## ***Заявление № 11***

Делаем запрос в ЦБ о наличии зарегистрированной у вас задолженности, а также информации по вашему ссудному счету.

Кому: ЦБ РФ

Адрес:

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-

7777

Я являюсь клиентом ПАО «СБОРБАНК». Для представления доказательств в суд, до рассмотрения моего ходатайства об истребовании доказательств судом, я в соответствии с Гражданским Процессуальным Кодексом (ГПК) Российской Федерации, обязана обратиться в Центральный Банк Российской Федерации за получением Справки о моей зарегистрированной задолженности перед ПАО СБОРБАНК, по кредитному договору № 24-08/Н от 24 августа 2007г., и Договор об Ипотеке № 24-08/ЗН от 24 августа 2007 года в Центральном Банке России.

Обращаю Ваше внимание на то, что фактом наличия задолженности является именно наличие её на балансе ссудной задолженности банка (Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденного Банком России 20. 03. 2007 года № 302-П).

Центральный Банк РФ устанавливает порядок открытия и оформления, регистрации филиалов, представительств, внутренних подразделений согласно инструкции ЦБ РФ от 02. 04. 2010 №135-И. К обособленным подразделениям организации относятся - филиал, представительство, отделение, дополнительный офис и т. п. Обособленные подразделения могут располагаться только на территории того же населённого пункта, где располагается сам банк.

На основании вышеизложенного и руководствуясь:

1. Статьей 19 Всеобщей Декларации Прав Человека ООН, 1948 года;
2. Статьей 10 Конвенции «О защите прав человека и основных свобод»;
3. Статьей 19 Международного Пакта о Гражданских и Политических Правах;
4. Главой 6 ГПК Российской Федерации.
5. Указом Президиума Верховного Совета СССР от 4 августа 1983 года. № 9779-Х.

О Порядке выдачи свидетельствования предприятиями, учреждениями и организациями копий документов, касающихся прав граждан;

6. Статьей 13 Декларации Прав и Свобод Человека и Гражданина принята Верховным Советом РСФСР 22 ноября 1991 года;
7. Статьей 33 Конституции России;
8. Статьей 2, статьей 5 Федерального закона от 2 мая 2006 г. № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации»;
9. Постановлением Конституционного Суда Российской Федерации от 18 июля 2012 г. № 19-П, г. Санкт-Петербург” по делу о проверке конституционности части 1 статьи 1, части 1 статьи 2 и части 3 Федерального закона «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» в связи с запросом Законодательного Собрания Ростовской области;

ПРОШУ:

1. Направить на мой адрес Справку о наличии моей задолженности, которая числилась или числится за Ивановой И. И. перед ПАО СБОРБАНК, по адресу г. Бобруйск, ул. Ильича, д 50 по кредитному договору №24-08/Н от 24 августа 2017г., и была ли ранее зарегистрирована на балансе ссудной задолженности в Центральном Банке России.

2. Дать письменное подтверждение, в каком правовом статусе Центрального Банка РФ - зарегистрирован ПАО СБОРБАНК по адресу г. Бобруйск, ул. Ильича, д.50 на сайте ЦБ РФ: <https://www.cbr.ru/credit/transparent.asp>, в разделе раскрытие информации кредитными организациями - указаны только 4 филиала банка.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

## ***Заявление № 12***

По прошествии 4 месяцев со дня образовавшейся у вас задолженности (то есть через месяц после последнего платежа начинается отсчет 4 месяцев) отправляем в банк заявление на отказ от взаимодействия.

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д. 2, стр. 1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-7777

### **ЗАЯВЛЕНИЕ**

об отказе от взаимодействия с кредитором (коллектором).

При совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, по кредитному договору № 510471/15 от 05 ноября 2015 года сообщаю об отказе от взаимодействия со мной способами, предусмотренными пунктами 1 и 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О банковской деятельности», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

« \_ » \_\_\_\_\_ 2019 года.

В. И. Пупкин

### ***Заявление № 13***

Если банк в одностороннем порядке списывает деньги с любого другого вашего счета находящегося в этом же банке (например зарплатный или любой другой), то отправляем в банк заявление на отказ от акцептирования

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д. 2, стр. 1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-

7777

#### **ЗАЯВЛЕНИЕ об отзыве акцепта**

Я, являюсь держателем дебетовой карты VISA classic № 0000000000000000 ПАО «СБОРБАНК», счет в рублях Российской Федерации. Положения договора на выпуск и обслуживание данной дебетовой карты не предполагали право банка списывать денежные средства со счета в одностороннем порядке.

Порядок осуществления безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямом дебетовании), при котором предусмотрено списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств установлен статьей 6 Федерального закона «О национальной платежной системе» (далее - Закон).

В соответствии с указанной статьей право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика должно быть предусмотрено договором между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и

плательщиком. При этом статьей 6 Закона предусмотрено, что плательщик должен дать согласие (акцепт) в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения до поступления требования получателя средств или после его поступления обслуживающему плательщика оператору по переводу денежных средств (пункты 2-3).

Кроме того, в пункте 11 статьи 6 Закона предусмотрена возможность отказа плательщика от акцепта. В соответствии с изложенным данное сообщение является отказом от акцепта плательщика. Отказ от акцепта касается всех заранее данных мной акцептов, в том числе:

В случае возникновения просроченной задолженности по любым кредитным счетам, Клиент НЕ ДАЕТ СОГЛАСИЕ (за возможно\* данный, ранее акцепт) и БАНК НЕ ИМЕЕТ ПРАВО списывать со счета карты VISA classic № 0000000000000000 без дополнительного акцепта суммы неисполненного денежного обязательства в пределах остатка на Счете.

Так же отзываю все иные акцепты, которые мог предусмотреть Банк в каких-либо соглашениях, договорах, к которым я присоединился в рамках использования счета № 42307810530005121158 который мной был закрыт.

В случае, если продолжатся списания с моего счета карты № 0000000000000000, я буду вынуждена обратиться в суд и взыскать с Банка понесенные убытки, моральный вред, судебные издержки и штраф по закону о защите прав потребителей.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

## ***Заявление № 14***

Если вашим родным/близким или друзьям начинают названивать коллекторы или сотрудники банка, то им (родным/близким или друзьям) нужно будет от своего имени отправить в банк или КА данное заявление.

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д. 2, стр. 1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-7777

### **ЗАЯВЛЕНИЕ**

о несогласии на взаимодействие по поводу просроченной задолженности.

Я являюсь (коллегой, родственником, знакомым и т.п.) Фамилии Имени Отчества. Начиная с \_\_\_\_\_.201\_\_ в мой адрес стали поступать звонки по поводу его просроченной задолженности по кредиту, взятому в банке \_\_\_\_\_. Звонки поступают на мой мобильный номер \_\_\_\_\_ и рабочий номер \_\_\_\_\_. Как мне стало известно из телефонного разговора с вашим сотрудником \_\_\_\_\_, взысканием просроченной задолженности моего \_\_\_\_\_ Фамилии И. О. занимается коллекторское агентство \_\_\_\_\_, а мои контактные телефоны были предоставлены банку самим должником при оформлении кредита.

В пункте 5 статьи 4 Федерального закона №230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности...» предусмотрено, что направленное на возврат просроченной задолженности взаимодействие кредитора или лица, действующего

от его имени и (или) в его интересах, с любыми третьими лицами, под которыми для целей настоящей статьи понимаются члены семьи должника, родственники, иные проживающие с должником лица, соседи и любые другие физические лица, по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах, может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) имеется согласие должника на осуществление направленного на возврат его просроченной задолженности взаимодействия с третьим лицом;

2) третьим лицом не выражено несогласие на осуществление с ним взаимодействия.

В связи с изложенным,

- сообщаю вам о своем несогласии на осуществление со мной взаимодействия по поводу просроченной задолженности Фамилии Имени Отчества, в том числе по кредитному договору № \_\_\_\_\_ дата;
- требую незамедлительно с момента получения данного заявления прекратить любые контакты со мной, включая непосредственное взаимодействие, телефонные звонки на известный вам номер \_\_\_\_\_, отправку почтовой корреспонденции, СМС, сообщений по электронной почте и в социальных сетях, а также исключить мои телефонные номера из вашей базы данных.

При неисполнении моего законного требования намерен обратиться в Федеральную службу судебных приставов для привлечения вашей компании к административной ответственности по ст. 14. 57 КоАП РФ и в суд с иском о взыскании компенсации морального вреда и всех причиненных убытков.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2019 года.

В. И. Пупкин

## ***Заявление № 15***

Одновременно вы от своего имени пишете претензию в банк/коллекторам

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д. 2, стр. 1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-

7777

### **ПРЕТЕНЗИЯ**

о незаконной деятельности ПАО «СБОРБАНК» / КА «Попрошайки»,  
об отказе от обработки персональных данных.

На номера телефонов моих коллег, родственников, знакомых и на мой телефон неоднократно поступают звонки и смс с телефонов коллекторского агентства/ ПАО «СБОРБАНК», в которых содержатся угрозы, оскорбления в адрес меня, моей семьи, моих коллег, знакомых, а так же сведения обо мне (нарушение закона о передаче персональных данных), в том числе ложные (клевета).

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 27 июля 2006г. N 152-ФЗ «О персональных данных» (с изменениями от 27 декабря 2009 г. ) персональные данные - любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация.

Обнародование без согласия - состав административного правонарушения, предусмотренного ст. 13. 11 КоАП РФ - за нарушение Федерального закона РФ от 27. 07. 2006 N 152-ФЗ "О персональных данных», а именно сбора, хранения, использования или распространения информации о Гражданах (персональных

данных).

Эти действия нарушают / подпадают под ст. 163 УК РФ — вымогательство, угроза моему здоровью, имуществу, в глазах друзей, членов семьи. ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности», ч. 2 ст. 183 УК РФ, п. 3 ст. 857 КГ РФ, Ст. 15 ФЗ N2 2300-1, п. 1 ст. 167, ст. 168, ч. 1 ст. 422, ст. ст. 438, 441, 445, 807, 819, 820, п. 1 ст. 846 ГК РФ, п. 2 ст. 17 ЗоППД и КОНСТИТУЦИЕЙ РФ.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в пункте 51 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации N 17 от 28. 06. 2012 г. «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», суд, разрешая дела по спорам об уступке требований, вытекающих из кредитных договоров с потребителями (физическими лицами), 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.

Нарушение банковской тайны, неизбежно сопутствующее исполнению договора цессии, свидетельствует о недействительности такого договора в силу ничтожности, как противоречащего закону ст. ст. 168, 382, 388 ГК РФ.

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Письмо от 23 августа 2011 г. N 01/10790-1-32) и суды (например, постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 25. 05. 2009 № А33-8727/08-Ф02-2223/09 по делу № А33-8727/08, постановление ФАС Северо-Западного округа от 28. 04. 2010 по делу № А56-60582/2009, постановление ФАС Дальневосточного округа от 22. 03. 2011 № Ф03-615/2011 по делу № А37-944/2010) придерживаются мнения, что в рамках кредитного договора личность кредитора — коммерческой организации в статусе именно банка — не может не иметь для Гражданина-заемщика существенного значения на всем протяжении соответствующих правоотношений. Соответственно и замена его не может происходить без согласия другой стороны. Является незаконной передача права взыскания лицу, не имеющему лицензии на осуществление банковских операций, взыскания процентов по кредиту.

На основании вышеизложенного,

ТРЕБУЮ:

1. Прекратить обработку персональных данных моих, в том числе сбор, систематизацию, накопление, хранение, использование, распространение (в том числе обнародование), передачу (в том числе третьим лицам), предоставление персональных данных, трансграничную передачу персональных данных незамедлительно и уничтожить имеющиеся сведения об этих персональных данных, в соответствии со ст. 9. 4. 6, п. 1 ст. 9, п. 6 ст. 9 ЗоППД (ФЗ №152 от 27. 07. 2006г. ), ст. ст. 23, 24 Конституции РФ.

В случае если персональные данные были переданы третьим лицам, требую отозвать персональные данные у этих лиц, и предупреждаю об ответственности по ст. 17 п. 2 ЗоППД (ФЗ №152 от 27. 07. 2006г. ), ст. 13. 11 КОАП, ст. 137 УК РФ.

2. Предоставить (отправить на мною указанный почтовый адрес) информацию для анализа законных оснований деятельности коллекторского агентства (в соответствии со ст. ст. 385, 389 ГК РФ, с пунктом 4 ст. 29 Конституции РФ каждый имеет право получать информацию касающуюся его лично) :

- заверенную копию лицензии Центрального Банка Российской Федерации,

- выписку из ЕГРЮЛ о регистрации коллекторского агентства,

- письмо из Росстата со списком ОКВЭД (74. 84) коллекторского агентства,

- заверенную копию лицензии Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций РФ (обработка персональных данных),

- заверенную копию договора между мной и банком,

- если договор подписан с уполномоченным лицом филиала или представительства: заверенную копию положения о создании филиала или представительства, заверенную копию доверенности, выданную уполномоченному лицу филиала или представительства в соответствии с ч. 3 ст. 55 ГК РФ.

- Заверенную копию договора цессии / агентского договора с приложениями (ст. 1005 ГК РФ)

- справку от ЦБ РФ о том, что банк за мой кредит не получил страховую сумму по ст. 29 Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1, которая гласит – обязательное страхование банком рисков по ст. 935 ГК РФ,

- информацию согласно п. 7 ст. 14 ЗоППД (ФЗ №152 от 27. 07. 2006г. ) : правовые основания и цели обработки персональных данных; цели и применяемые оператором способы обработки персональных данных; наименование и место нахождения оператора, сведения о лицах (за исключением работников оператора), которые имеют доступ к персональным данным или которым могут быть раскрыты персональные данные; обрабатываемые персональные данные, относящиеся к соответствующему субъекту персональных данных, источник их получения; сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения; наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку персональных данных по поручению оператора, если обработка поручена или будет поручена такому лицу,

Настоящий запрос документов и информации не является согласием на обработку моих персональных данных, равно как и не является согласием с требованиями.

3. Удовлетворить мою претензию и информировать в письменной форме о ходе рассмотрения и выполнения моей претензии в течение 10 дней, согласно ст. 22 ФЗ «О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ».

В случае отклонения моей претензии и не предоставления информации, предупреждаю об ответственности (вплоть до уголовной) (ст. 140, 159 УК РФ, ст. 19. 8. 1 КоАП, N 281-ФЗ РФ от 25. 12. 2008), принимая во внимание, что на протяжении всей деятельности КА «Попрошки» выявлено большое количество правонарушений и учитывая большое количество исков в судах и обращений в надзорные органы о многочисленных противозаконных действиях, незаконное обогащение и уход от налогов, многочисленные факты незаконного использования персональных данных,

Гражданами РФ с активной гражданской позицией будут направлены заявления незаконных действиях, об инициировании проверок выявленных фактов незаконной и мошеннической деятельности, проверке отчетности, предоставляемой коллекторским агентством в надзорные органы, и проверке

соответствия зарегистрированных видов деятельности оказываемым услугам, о привлечении к ответственности должностных лиц коллекторского агентства в генеральную прокуратуру РФ, следственный комитет РФ, федеральную службу безопасности РФ, главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД РФ, федеральную антимонопольную службу РФ, федеральную службу по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций РФ, федеральную налоговую службу РФ, федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека РФ, общественные правозащитные организации, президенту РФ, суды РФ.

А так же в средства массовой информации РФ (от газет и радио до интернет и тв) поступят пресс-релизы, доступно изложенные для населения РФ в деталях описывающие факты злоумышленного нарушения международных законов, законов РФ и Конституции РФ.

Предупреждаю, что, учитывая поведение сотрудников коллекторского агентства, готова к общению только в официальной письменной форме. В случае звонков, исходящих от представителей коллекторского агентства, а так же в случае приезда по моему месту нахождения, данные действия будут расцениваться как вымогательство, что повлечет инициирование уголовного дела с привлечением к уголовной ответственности на основании УК РФ.

« \_ » \_\_\_\_\_ 2019 года.

В. И. Пупкин

## ***Заявление № 16***

В банк о понесенных убытках в следствии выдачи вам кредита

Кому: ПАО «СБОРБАНК»

Адрес: 000000, г. Москва, Пуков пер., д. 2, стр. 1.

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-

7777

Прошу вас на основании ст. 24 ч. 2 Конституции РФ, пункта 2 Статьи 857 Гражданского кодекса:

1. Прошу предоставить юридический договор, заключенный между ЦБ РФ и операционным офисом №1 гор. Бобруйск Банка ПАО «СБОРБАНК» на пользование товара (денежных средств) вашим банком, по кредитным договорам, выданным в период с 201\_ по 201\_ года включительно.

2. Какой убыток понес операционный офис №1 гор. Бобруйск Банка ПАО «СБОРБАНК», выдав мне деньги взамен моего векселя – кредитные договора, выданные в 201\_ и 201\_ году Согласно ст. 382 ч 3, ч 4 ГКРФ.

3. Разъясните, в какую строку баланса (прихода или расхода) внесен мой вексель по кредитным договорам, выданным в 201\_ и 201\_ году?

4. Предоставьте копию баланса с отметкой налоговой, за отчётный период 12 месяцев 201\_г. И 201\_ года соответственно.

Неправомерный отказ должностного лица в предоставлении гражданину и (или) организации информации, предоставление которой предусмотрено статьёй 8 федерального закона РФ №2300-1 от 07. 02. 1992 г., «О защите прав потребителя», а равно несвоевременное её предоставление, либо предоставление заведомо неполной, недостоверной или заведомо ложной

информации, если эти деяния причинили вред правам и законным интересам граждан, влечёт:

Наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до трёх тысяч рублей, статья 5. 39 КоАП РФ;

Наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц – от ста тысяч до пятисот тысяч рублей; в случае рецидива влечёт дисквалификацию на срок от одного года до трёх лет, статья 19. 8. 1 КоАП РФ;

Наказываются штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо лишением права занимать определённые должности или заниматься определённой деятельностью на срок от двух до пяти лет, статья 140 УК РФ;

Нарушение равенства прав и свобод гражданина, статья 136 УК РФ.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин

## ***Заявление № 17***

Отправляем в ЦБ

Кому: ЦБ РФ

Адрес:

От: Пупкина Василия Ивановича

Паспорт РФ 00 00 № 000000, выдан

ОУФМС России и т. д. и т. п.

Московской области 20.09.2006г.

Адрес: 000000; Московская область,

Большой район, село Лоховское,

ул. Заёмщика 49; Телефон +7(777)777-

7777

Прошу вас на основании ст. 24 ч. 2 Конституции РФ, пункта 2 Статьи 857 Гражданского кодекса:

1. Заключаются ли юридические договоры между ЦБ РФ и коммерческими банками РФ имеющими организационно-правовые формы -АО, ООО, ПАО на пользование товаром (денежными средствами) между банками для использования товара по кредитным договорам, выданными юридическим и физическим лицам РФ в период с 201\_ по 201\_ года включительно.

2. Разъясните, в какую строку баланса коммерческого банка (прихода или расхода) должен вноситься заключенный кредитный договор – он же вексель, по кредитным договорам, выданным в период с 201\_ по 201\_ годы.

3. Может ли являться коммерческий банк РФ любой организационно-правовой формы собственником «Билетов Банка России».

4. Где хранятся оригиналы кредитных договоров, заключенных коммерческими банками РФ любой организационно-правовой формы, в период с 201\_ по 201\_ г. г.

5. Может ли коммерческий банк РФ любой организационно-правовой формы осуществить куплю-продажу договора с иной кредитной организацией (третьим лицом).

6. Выдает ли ЦБ РФ лицензию коммерческим банкам РФ для кредитования физических и юридических лиц. Если выдает, то

прошу предоставить список коммерческих банков, отделений коммерческих банков, офисов данных банков РФ, которые имеют лицензии для кредитования физических и юридических лиц.

Неправомерный отказ должностного лица в предоставлении гражданину и (или) организации информации, предоставление которой предусмотрено статьёй 8 федерального закона РФ №2300-1 от 07. 02. 1992 г., «О защите прав потребителя», а равно несвоевременное её предоставление, либо предоставление заведомо неполной, недостоверной или заведомо ложной информации, если эти деяния причинили вред правам и законным интересам граждан, влечёт:

Наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до трёх тысяч рублей, статья 5. 39 КоАП РФ;

Наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц – от ста тысяч до пятисот тысяч рублей; в случае рецидива влечёт дисквалификацию на срок от одного года до трёх лет, статья 19. 8. 1 КоАП РФ;

Наказываются штрафом в размере до двухсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до восемнадцати месяцев либо лишением права занимать определённые должности или заниматься определённой деятельностью на срок от двух до пяти лет, статья 140 УК РФ;

Нарушение равенства прав и свобод гражданина, статья 136 УК РФ.

«\_\_»\_\_\_\_\_2019 года.

В. И. Пупкин