

Исковое заявление об установлении размера требований по договорам срочного банковского вклада

В Тверской районный суд ЦАО города Москвы

Адрес: _____

Истец: _____

Адрес: _____

Ответчики:

1. Открытое акционерное общество Инвестиционный акционерный банк «_____»

Адрес: _____

2. Агентство по страхованию вкладов

Адрес: _____

Освобождена от уплаты государственной пошлины как инвалид 2 группы (ст. 333.36 НК РФ)

ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

об установлении размера требований по договорам срочного банковского вклада и банковского счета физического лица, установлении размера страхового возмещения по вкладу и банковскому счету, взыскании процентов за невыплату страхового возмещения, взыскания судебных расходов

Между мной, _____ г.р. (далее Вкладчик) с одной стороны, и Открытым акционерным обществом Инвестиционный банк «_____» (далее Банк), с другой стороны _____ г. был заключен договор банковского вклада № _____.

В соответствии с вышеуказанным Договором Банк принял у Вкладчика денежные средства в размере _____ руб. ___ коп. на срочный вклад на срок ____ дней.

На протяжении уже более _____ лет я являюсь клиентом ОАО ИБ «_____» и осуществляю подобные вклады. Так же, клиентом Банка является мой брат - _____, который на основании Доверенности от _____ г. уполномочен от моего имени распоряжаться моим имуществом, а так же, открывать счета в любых коммерческих банках.

Вышеуказанная сумма в размере _____ руб. ___ коп. была внесена моим братом на мой счет, открытый в банке (№ счета: _____). На момент внесения указанной суммы, на моем счету уже имелись денежные средства.

_____ г. мой брат _____ получил выплату средств по договору № _____ в размере _____ руб. ___ коп., что подтверждается соответствующим расходным кассовым ордером № _____

_____ от _____ г.

В тот же день, моему брату – _____ были выданы сведения о вкладе, где указывается, что по состоянию на _____ г. (___ часов __ минуты) на счете, открытом на мое имя № _____ осталась сумма в размере _____ руб. __ коп. (копия сведений о вкладе прилагаю).

_____ г., ЦБ РФ отозвал лицензию на осуществление банковских операций у инвестиционного акционерного банка _____ (рег. № _____, г. Владикавказ). _____ является участником системы страхования вкладов.

По состоянию на _____ г. на счете № _____, открытом в Банке на мое имя и счете № _____ предназначенном для начисления процентов на сумму вклада, значилась сумма в размере _____ руб. __ коп.

Указанная сумма не превышает сумму страхового возмещения и должна быть выплачена мне, как вкладчику в полном объеме.

_____ года ТВ Банк было подано требование (кредитора – физического лица) о внесении требований по выплате суммы вклада в размере _____ руб. __ коп. в 1 очередь реестра требований кредиторов (копию прилагаю).

_____ года и _____ года мной были поданы заявления в Государственную корпорацию «_____» (далее АСВ) о несогласии с размером возмещения.

В соответствии с ответом, пришедшем из АСВ, сведения в Реестре банка о наличии обязательств передо мной по вышеуказанной сумме отсутствуют (копию ответа прилагаю).

По какой причине мой вклад не указан в реестре застрахованных вкладов мне не известно.

Считаю, что Ответчиком грубейшим образом нарушены мои гражданские права, как вкладчика, имеющего право получить страховое возмещение в случае отзыва у банка лицензии.

Страхование вкладов осуществляется в силу Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и не требует заключения договора страхования.

Участие в системе страхования вкладов в соответствии с вышеуказанным Федеральным законом обязательно для всех банков.

Банк считается участником системы страхования вкладов со дня его постановки на учет до дня снятия его с учета в системе страхования вкладов в соответствии со статьей 28 настоящего Федерального закона.

Банки обязаны:

- 1) уплачивать страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов (далее - страховые взносы);
- 2) представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;
- 3) размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- 4) вести учет обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику,

обеспечивающий готовность банка сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Банка России (в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования) реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые устанавливаются Банком России по предложению Агентства;

5) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Вкладчики имеют право:

- 1) получать возмещение по вкладам в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;
- 2) сообщать в Агентство о фактах задержки банком исполнения обязательств по вкладам;
- 3) получать от банка, в котором они размещают вклад, и от Агентства информацию об участии банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам.

При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

Страховая сумма должна была быть возвращена мне в течение трех дней, с момента предъявления в Агентство пакета документов. В связи с тем, что по вине Банка, указанная сумма не была мне выплачена, считаю необходимым заявить требование о взыскании с Ответчика неустойки.

Расчет неустойки:

Дата обращения – _____ г.

Последний день выплаты страховой суммы – _____ г.

Дата подачи искового заявления – _____ г.

Срок просрочки выплаты – 9 дней.

В соответствии со ст. 395 ГК РФ, неустойка рассчитывается следующим образом:

Так же, для составления настоящего искового заявления мной были понесены дополнительные расходы в размере _____ руб. ___ коп.

Услуги были оказаны мне качественно и в полном объеме, а расходы на их оплату понесены мной фактически и подтверждаются документально (Копию договора и чеков об оплате прилагаю).

В соответствии со ст. 98 ГПК РФ, считаю разумным взыскать указанную сумму в Ответчика в пользу Истца в полном объеме.

На основании изложенного и руководствуясь ст. 131, 132 ГПК РФ

ПРОШУ:

1. Установить размер требований истца по договору банковского вклада « _____ » № _____ в размере _____ руб. ___ коп.;
2. Установить размер страхового возмещения, подлежащего выплате ему на основании договора банковского вклада « _____ » № _____ в размере _____ руб. ___ коп.;

3. Обязать Ответчиков внести изменения в реестр страховых обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения, подлежащего выплате в сумме _____ руб. __ коп.;
4. Взыскать с Ответчиков в пользу Истца проценты за пользование чужими денежными средствами в размере ____ руб. __ коп.;
5. Взыскать с Ответчиков в пользу Истца расходы на оплату юридических услуг в размере _____ руб. __ коп.

Приложение:

1. Копия договора банковского вклада « _____ »;
2. Копия Свидетельства № ____ о регистрации по месту пребывания;
3. Копия Требования (кредитора – физического лица);
4. Копия справки об инвалидности;
5. Копии Заявлений о несогласии с размером возмещения (2 шт.);
6. Копия сопроводительного письма;
7. Копия ответа на Заявления;
8. Копия сведений о вкладе от _____ г.;
9. Копия приходного кассового ордера № _____;
10. Копия приходного кассового ордера № _____;
11. Комплект документов по числу лиц – участников дела;

« □ □ □ » _____ 2014 г. _____