

# Исковое заявление о взыскании незаконно взысканных денежных средств

В \_\_\_\_\_ суд \_\_\_\_\_ -

адрес \_\_\_\_\_

Истец: \_\_\_\_\_

адрес \_\_\_\_\_

Ответчик: \_\_\_\_\_

Адрес: \_\_\_\_\_

## ИСКОВОЕ ЗАЯВЛЕНИЕ

о взыскании незаконно списанных денежных средств

На основании судебного приказа \_\_\_\_\_ по делу №0-000/000-000 Ответчиком было взыскано со счета Истца денежные средства в размере 118 888. 79 руб. Определением вышеуказанного суда от \_\_\_\_\_ года данный судебный приказ был отменен. Однако, денежные средства, списанные Ответчиком, Истцу возвращены так и не были. В соответствии со ст. ст. 309, 310 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов. В силу п. 1 ст. 845 ГК РФ 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. По общему смыслу ст. 845 ГК РФ обязанность по сохранности денежных средств клиента, находящихся на банковском счете, возложена на банк. Принимая во внимание, что спорные правоотношения сложились между истцом, как потребителем, использующим банковскую услугу для личных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, и ответчиком, оказывающим эту услугу, к данным правоотношениям подлежит применению Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей". Преамбула Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" признает недостатком услуги ее несоответствие обязательным требованиям или условиям договора. При оказании услуги исполнитель обязан обеспечить безопасность процесса ее оказания. Обязанность исполнителя обеспечить оказание услуги, соответствующей договору, следует и из п. 1 ст. 4 названного закона. В силу п.п. 1, 3 и 5 ст. 14 Закона РФ от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей" вред, причиненный имуществу потребителя вследствие недостатков услуги, подлежит возмещению исполнителем. Исполнитель освобождается от ответственности если докажет,

что вред причинен вследствие непреодолимой силы или нарушения потребителем установленных правил использования услуги. Согласно п. 7 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.09.1994 N 7 "О практике рассмотрения судами дел о защите прав потребителей" бремя доказывания обстоятельств, освобождающих от ответственности, за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, лежит на исполнителе. Таким образом, закон обязывает банк возвратить Истцу незаконно списанные 118 888. 79 руб. В соответствии со ст.15 Закона "О защите прав потребителей" моральный вред, причиненный потребителю вследствие нарушения изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером) прав потребителя, предусмотренных законами и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей, подлежит компенсации причинителем вреда при наличии его вины. Размер компенсации морального вреда определяется судом и не зависит от размера возмещения имущественного вреда. Компенсация морального вреда осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных потребителем убытков. Таким образом, ст.15 Закона "О защите прав потребителей" презюмирует причинение морального вреда потребителю только при наличии вины. Как установлено выше, ответчиком необоснованно производилось взимание платы за выдачу кредита и рассмотрение кредитной заявки, следовательно, по его вине истцу был причинен моральный вред. А потому с ответчика в пользу истца должна быть взыскана компенсация морального вреда. В силу ст.1101 ГК РФ компенсация морального вреда осуществляется в денежной форме. Размер компенсации морального вреда определяется судом в зависимости от характера причиненных потерпевшему физических и нравственных страданий, а также степени вины причинителя вреда в случаях, когда вина является основанием возмещения вреда. При определении размера компенсации вреда должны учитываться требования разумности и справедливости. Характер физических и нравственных страданий оценивается судом с учетом фактических обстоятельств, при которых был причинен моральный вред, и индивидуальных особенностей потерпевшего. Определяя размер компенсации морального вреда, исходя из положений ст.1101 ГК РФ с учетом нравственных страданий Истца, связанных переживаниями о незаконном списании денежных средств, невыплаты до настоящего взысканных снятых денежных сумм, необходимости обращаться в суд и невозможностью пользоваться своими денежными средствами для бытовых нужд, что повлекло необходимость одалживать деньги для покупки еды у соседей, - Истец оценивает сумму морального ущерба в размере 40 000 рублей. В соответствии со ст. 13 ч. 6 Закона РФ «О защите прав потребителей» при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятидесяти процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя. Согласно п. 46 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 N 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам «О защите прав потребителей» при удовлетворении судом требований потребителя в связи с нарушением его прав, установленных Законом о защите прав потребителей, которые не были удовлетворены в добровольном порядке изготовителем (исполнителем, продавцом, уполномоченной организацией или уполномоченным индивидуальным предпринимателем, импортером), суд взыскивает с ответчика в

пользу потребителя штраф независимо от того, заявлялось ли такое требование суду (пункт 6 статьи 13 Закона). Таким образом, с Ответчика подлежит взысканию в пользу Истца штраф в размере 59 444 рублей. Согласно ст. 395 ГК РФ, в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором. Расчет процентов за пользование чужими денежными средствами по ст. 395 ГК РФ При сумме задолженности 118 888,79 руб. (Южный федеральный округ) проценты за пользование чужими денежными средствами составляют: - с 17.06.2014 по 31.05.2015 (349 дн.):  $118\,888,79 \times 349 \times 8,25\% / 365 = 9\,378,37$  руб. - с 01.06.2015 по 14.06.2015 (14 дн.):  $118\,888,79 \times 14 \times 11,24\% / 365 = 512,56$  руб. - с 15.06.2015 по 14.07.2015 (30 дн.):  $118\,888,79 \times 30 \times 11,19\% / 365 = 1\,093,45$  руб. - с 15.07.2015 по 16.08.2015 (33 дн.):  $118\,888,79 \times 33 \times 10,25\% / 365 = 1\,101,76$  руб. - с 17.08.2015 по 14.09.2015 (29 дн.):  $118\,888,79 \times 29 \times 10,14\% / 365 = 957,82$  руб. - с 15.09.2015 по 14.10.2015 (30 дн.):  $118\,888,79 \times 30 \times 9,52\% / 365 = 930,26$  руб. - с 15.10.2015 по 16.11.2015 (33 дн.):  $118\,888,79 \times 33 \times 9,17\% / 365 = 985,67$  руб. - с 17.11.2015 по 14.12.2015 (28 дн.):  $118\,888,79 \times 28 \times 9,11\% / 365 = 830,85$  руб. - с 15.12.2015 по 31.12.2015 (17 дн.):  $118\,888,79 \times 17 \times 6,93\% / 365 = 383,73$  руб. - с 01.01.2016 по 24.01.2016 (24 дн.):  $118\,888,79 \times 24 \times 6,93\% / 366 = 540,26$  руб. - с 25.01.2016 по 18.02.2016 (25 дн.):  $118\,888,79 \times 25 \times 7,53\% / 366 = 611,50$  руб. - с 19.02.2016 по 16.03.2016 (27 дн.):  $118\,888,79 \times 27 \times 8,73\% / 366 = 765,66$  руб. - с 17.03.2016 по 14.04.2016 (29 дн.):  $118\,888,79 \times 29 \times 8,45\% / 366 = 796$  руб. - с 15.04.2016 по 18.05.2016 (34 дн.):  $118\,888,79 \times 34 \times 7,77\% / 366 = 858,14$  руб. - с 19.05.2016 по 15.06.2016 (28 дн.):  $118\,888,79 \times 28 \times 7,45\% / 366 = 677,60$  руб. - с 16.06.2016 по 14.07.2016 (29 дн.):  $118\,888,79 \times 29 \times 7,81\% / 366 = 735,71$  руб. - с 15.07.2016 по 31.07.2016 (17 дн.):  $118\,888,79 \times 17 \times 7,01\% / 366 = 387,10$  руб. - с 01.08.2016 по 18.09.2016 (49 дн.):  $118\,888,79 \times 49 \times 10,50\% / 366 = 1\,671,26$  руб. - с 19.09.2016 по 28.09.2016 (10 дн.):  $118\,888,79 \times 10 \times 10\% / 366 = 324,83$  руб. Итого: 23 542,53 руб. На основании вышеизложенного,

ПРОШУ:

- 1) Взыскать с \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_ в пользу \_\_\_\_\_ сумму незаконно списанных денежных средств в размере 118 888. 79 руб.;
- 2) Взыскать с \_\_\_\_\_ в пользу \_\_\_\_\_ штраф в размере 59 444 руб.;
- 3) Взыскать с \_\_\_\_\_ в пользу \_\_\_\_\_ моральный ущерб в размере 40 000 руб.
- 4) Взыскать с \_\_\_\_\_ в пользу \_\_\_\_\_ сумму процентов за пользование денежными средствами в размере 23 542.53 руб.

Приложения:

- Выписка со счета \_\_\_\_\_;
- Определение \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ об отмене судебного приказа по делу №-

000/000-14;

- квитанция об оплате госпошлины.

Истец \_\_\_\_\_