**В Медеуский районный суд г.Алматы**

Республика Казахстан,г. Алматы,

050016, ул. Нусупбекова 34.

**Истец:** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

ИИН **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Представитель по доверенности:**

Саржанов Галымжан Турлыбекович

ИИН: 850722301036.

г. Алматы, Медеуский район,050002, пр. Жибек Жолы, д. 50, офис 202, БЦ Квартал.

[info@zakonpravo.kz](mailto:info@zakonpravo.kz) / [www.zakonpravo.kz](http://www.zakonpravo.kz)

+ 7 (708) 578 57 58.

**Ответчик: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

БИН: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

адрес:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Исковое заявление**

**о признании Договора банковского займа № \_\_-20\_\_ года от 16 марта 20\_\_ года недействительным**

Между **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (далее - Ответччик) и **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (далее- Истец) был заключен Договор банковского займа № \_\_20\_\_ от 15 ноября 20\_\_ г. (далее В Договор займа), согласно которому Заемщику был предоставлен банковский заем в сумме 400 000 долларов США на завершение строительства, под 13.5 % годовых где вознаграждение банка составляет 533 787 долларов США основной долг 400 000 долларов США итого выплата до 15 ноября 20\_\_ года составило 933 787 долларов США.

В результате неисполнения договорных обязательств Банк решил взыскать сумму по Договору банковского займа в судебном порядке и «29» февраля 20\_\_ годаРешением районного суда № 2 Ауэзовского района города Алматы исковое заявление **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** – удовлетворено и решено взыскать с **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**сумму задолженности по договору банковского займа в размере 130 195 431,48 тенге, и в возврат суммы государственной пошлины в размере 3 905 863 тенге.

Однако нами при детальном изучении всех собранных документов, а именно:

* Выписку по лицевому счету №\_\_, за период с 01.11.20\_\_ по 08.02.20\_\_ год.
* Данными о субъекте кредитной историй полученные с ТОО «Первое кредитное бюро».

Было нами установлено:

В лицевом счете\_\_\_ (выданные банком заемщику). Указанно перечисление займа 16 ноября 20\_\_ года в сумме 400 000 долларов США, «17» ноября 20\_\_ года согласно заявлению, происходит досрочное гашение основного займа в сумме 46 793 долларов США.

После нами с ТОО «Первое кредитное бюро» были запрошены Данные о субъекте кредитной истории. Согласно данных кредитного бюро, гр. **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**получала кредит на сумму 47 500 долларов США, согласно Договору № \_\_от 16.03.20\_\_ года, под обеспечения залоговой недвижимости на сумму 9 496 015 тенге.

После нами с банка были запрошены согласно сведениям ТОО «Первое кредитное бюро» Договор банковского займа № \_\_ от 16.03.20\_\_ года, где выступило в качестве залога недвижимость на сумму 9 496 015 тенге, график погашения, Договор залога, оценка на залоговую недвижимость, Договор страхования и другие документы по данному договору. Однако на наши неоднократные запросы Банк не дал мотивированного ответа, все письма приложены только предоставил Договор банковского займа №\_\_ -20\_\_ года от 16 марта 20\_\_ года на сумму 47 500 долларов США на имя **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, данный договор имеет много противоречий закону о банковской деятельности (нет залога, нет графика, нет документа подтверждающую оценку залога, нет подтверждения подпись заемщика работником банка, также не совпадает подпись Заемщика). Но по данному Договору банковского займа в качестве залога выступило недвижимое имущество расположенной по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Предусмотренной Статьи 307 ГК РК. договоре о залоге должны быть указаны предмет залога, существо, размер или максимальная сумма и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. В случае, если предметом залога выступает недвижимое имущество, в договоре о залоге должна быть указана его оценка. Движимое имущество и (или) отдельные категории движимого имущества (включая машинное оборудование и запасы материальных оборотных средств), являющиеся предметом залога, могут иметь общее описание предмета залога без требования конкретного описания залогового обеспечения. В договоре о залоге должно также содержаться указание на то, у какой из сторон находится во владении заложенное имущество и допустимость его использования. Договор о залоге должен быть заключен в письменной форме.

Согласно п. 3.1, Договора банковского займа № \_\_-20\_\_ года от 16 марта 20\_\_ года указанно «Банковский заем предоставляется путем перечисление денег со ссудного счета Заемщика на текущий счет Заемщика» однако у заемщика имеется единственный открытый счет а банке это счет за № \_\_\_в связи изложенным нами с банка были получены Выписка по счету по выше указанному Договор банковского займа № \_\_-20\_\_ года от 16 марта 20\_\_года однако перечисление на счет \_\_\_\_на сумму 47 500 долларов не обнаружено Данная сумма не отражена в расчетах. В лицевом счете \_\_\_(выданные банком заемщику). Однако в выписке указанно перечисление займа 16 ноября 20\_\_ года в сумме 400 000 долларов США., и «17» ноября 20\_\_ года согласно заявлению, происходит досрочное гашение основного займа в сумме 46 793 долларов США, по Договору банковского займа № \_\_-20\_\_ года от 16 марта 20\_\_ года.

Согласно данных кредитного бюро, выданных ЦОН и выписки выданных банков Заемщик не имеет другого займа в банке.

Согласно п. 5.2.3, Договора банковского займа № \_\_20\_\_ года от 16 марта 20\_\_ года указанно «До получения банковского займа заключить Договор добровольного страхования с АО Страховая компания **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**Полис ныне **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**о страхования Заемщика от несчастного случая», однако согласно полученному письму **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**у компании нет сведения по страхованию Заемщика **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**от несчастного случая» - не имеется.

Принимая во внимания Статью 306 ГК РК Договором или законодательными актами на залогодержателя может быть возложена обязанность страховать переданное в его владение заложенное имущество. Страхование заложенного имущества, которое остается в пользовании залогодателя, возлагается на последнего.

Уважаемый Суд, Истец утверждает и доказывает всеми выше указанными обстоятельствами о том, что она не получала заем в сумме 47 500 долларов США, согласно Договор банковского займа № \_\_-20\_\_ года от 16 марта 20\_\_ года. Считаем Банк незаконно причислил по Договору банковского займа № \_\_-20\_\_ от 15 ноября 20\_\_ г. на досрочное погашение основного займа в сумме 46 793 долларов США Договор банковского займа № \_\_-20\_\_ года от 16 марта 20\_\_ года.

Таким образом изучив выше указанные материалы пришли к следующему выводу.

**Согласно Статье 393 ГК РК.** Договор считается заключенным, когда между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным его условиям. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые признаны существенными [законодательством](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1000131964" \t "_parent) или необходимы для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

**Также как указанно в Статье 394 ГК РК .** Если стороны условились заключить договор в определенной форме, он считается заключенным с момента придания ему условленной формы, хотя бы по законодательству для данного вида договоров эта форма и не требовалась. Письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в порядке, предусмотренном [пунктом 3](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1000131965" \t "_parent)статьи 396 настоящего Кодекса.

Понятие договора предусмотренной **Статьи 378 ГК РК** Договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. А так же согласно **Статьи 380.** Свобода договора, Граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключать договор предусмотрена настоящим Кодексом, [законодательными актами](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1001856037" \o "Список документов" \t "_parent) или добровольно принятым обязательством. Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законодательством.

**Также указанной в Статье 383 ГК РК.** Договор и законодательство, Договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законодательством (императивным нормам), действующим в момент его заключения. Если после заключения договора законодательством устанавливаются обязательные для сторон правила иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда законодательством установлено, что его действие распространяется на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров.

При толковании условий договора предусмотренной в ст. 392 ГК РК судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений. Буквальное значение условия договора в случае его неясности устанавливается путем сопоставления с другими условиями и смыслом договора в целом. Если правила, содержащиеся в пункте первом настоящей статьи, не позволяют определить содержание договора, должна быть выяснена действительная общая воля сторон с учетом цели договора. При этом принимаются во внимание все соответствующие обстоятельства, включая предшествующие договору переговоры и переписку, практику, установившуюся во взаимных отношениях сторон, обычаи делового оборота, последующее поведение сторон.

В силу ст.13 Конституции Республики Казахстан каждый имеет право на защиту своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод или охраняемых законом интересов.

В соответствии со ст.8 ГПК каждый вправе обратиться в суд за защитой нарушенных или оспариваемых конституционных прав, свобод или охраняемых интересов.

В соответствии со ст.15 ГПК РК, стороны избирают в ходе гражданского судопроизводства свою позицию, способы и средства её отстаивания самостоятельно и независимо от суда, других органов и лиц.

В силу ст.ст.65,66 ГПК РК каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основании своих требований и возражений. При этом доказательства представляются сторонами и другими лицами, участвующими в деле.

Согласно ч.1 ст.219 ГПК РК, при вынесении решения суд оценивает доказательства, определяет какие обстоятельства имеющие значения для дела установлены и какие не установлены, каковы правоотношения сторон, какой закон должен быть применен по данному делу и подлежит ли заявленное требование удовлетворению. Суд разрешает дело в пределах заявленных истцом требований.

В соответствии со ст. ст. 75-78 Конституции РК в суде каждый имеет право быть выслушанным; Суды не вправе применять законы и иные нормативные правовые акты, ущемляющие закрепленные Конституцией права и свободы человека и гражданина. Если суд усмотрит, что закон или иной нормативный правовой акт, подлежащий применению, ущемляет закрепленные Конституцией права и свободы человека и гражданина, он обязан приостановить производство по делу и обратиться в Конституционный Совет с представлением о признании этого акта неконституционным., и ст. 15 ГПК РК гражданское судопроизводство осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон, что в полной мере может быть реализовано только в случае предоставления каждому из лиц, участвующих в деле, возможности присутствовать в судебном заседании. также в статье 13 Конститутции РК Равенство всех перед законом и судом говорится чтоПравосудие по гражданским делам осуществляется на началах равенства перед законом и судом, в ходе гражданского судопроизводства никому из: граждан не может быть отдано предпочтение и никто из них не может подвергаться дискриминации по мотивам их происхождения, социального, должностного и имущественного положения, пола, расы, национальности, языка, отношения к религии, убеждений, места жительства или по любым иным обстоятельствам; юридических лиц не может быть отдано предпочтение и ни одно из них не может подвергаться дискриминации по мотивам места их нахождения, организационно-правовой формы, подчиненности, формы собственности и других обстоятельств.

**Согласно Статье 8. ГК РК Осуществление гражданских прав:** Граждане и юридические лица по своему усмотрению распоряжаются принадлежащими им гражданскими правами, в том числе правом на их защиту. Неосуществление прав, принадлежащих гражданам и юридическим лицам, не влечет прекращения этих прав, за исключением случаев, предусмотренных [законодательными актами.](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1001882484) Осуществление гражданских прав не должно нарушать прав и охраняемых законодательством интересов других субъектов права, не должно причинять ущерба окружающей среде. Граждане и юридические лица должны действовать при осуществлении принадлежащих им прав добросовестно, разумно и справедливо, соблюдая содержащиеся в законодательстве требования, нравственные принципы общества, а предприниматели - также правила деловой этики. Эта обязанность не может быть исключена или ограничена договором. Добросовестность, разумность и справедливость действий участников гражданских правоотношений предполагаются. Не допускаются действия граждан и юридических лиц, направленные на причинение вреда другому лицу, на злоупотребление правом в иных формах, а также на осуществление права в противоречии с его назначением. В случае несоблюдения требований, предусмотренных пунктами [3 - 5](#sub80300) настоящей статьи, суд может отказать лицу в защите принадлежащего ему права.

**Согласно Статье 8. ГПК РК Судебная защита прав, свобод и законных интересов лица:** Каждый вправе в порядке, установленном настоящим Кодексом, обратиться в суд за защитой нарушенных или оспариваемых конституционных прав, свобод или охраняемых законом интересов. Государственные органы, юридические лица или граждане имеют право обратиться в суд с заявлением о защите прав и охраняемых законом интересов других лиц или неопределенного круга лиц в случаях, предусмотренных законом.

Предусмотренной **Статьи 11 ГК РК** - Недопустимо злоупотреблять свободой предпринимательства и всякая иная деятельность, направленная на ущемление прав и законных интересов потребителей, не допускается.

При таких обстоятельствах считаем со стороны банка были грубейшие нарушения гражданско законадательства, которые ограничили гарантированные Конституцией РК и ГК, ГПК РК права гражданско правовых взаймотношений, которая не может быть признано законным, обоснованным и справедливым.

На основании изложенного и руководствуясь нормативно-правовыми актами Республики Казахстан,

**Прошу суд:**

* Признать Договор банковского займа № \_\_-20\_\_ года от 16 марта 20\_\_ года не действительным;
* Незаконно перечисленные денежные средства в сумме 46 793 долларов США вернуть Истцу.

**С уважением,**

**представитель по доверенности:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Саржанов Г.Т.**

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_ г.