[Заявление в полицию о привличении к уголовной отвтетственности](https://www.zakonpravo.kz/)

**Внимание!**

**Юридическая компания Закон и Право, обращает ваше внимание на то, что данный документ является базовым и не всегда отвечает требованиям конкретной ситуации. Наши юристы готовы оказать вам помощь в составлении любого правового документа подходящего именно под вашу ситуацию.**

**Для подробной информации свяжитесь с юристом Кенесбек Ислам, по телефону; +7 (708) 971-78-58; +7 (727) 971-78-58.**

**Департамент полиции г. Алматы**

г. Алматы, ул. Масанчи 57 А..

8 727 254 41 95.

**от:** **И………..й А…….м**

**М…………………ы**

ИНН ………….

город Алматы, мкр. Самал-.., дом. …, кв.4.

тел: 8 775 …….

**Представитель по доверенности:**

ТОО «Юридическая компания Закон и Право»

БИН 190240029071

г. Алматы, пр. Абылай Хана, д. 79, офис 304.

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

+ 7 727 978 5755; +7 708 578 5758.

**Банк:** АО «БанкЦентрКредит»

БИН: ………

г.Алматы, ул…………….. №38.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Между И……….й А…м М………… (Далее – Потерпевшая) и АО "Банк Центр Кредит" (Далее – Банк), был заключен Договор банковского займа за №Ф-……/6 от 19 апреля 2007 года на сумму 250 000 долларов США, по которой была приобретена квартира состоящую из 4-х жилых комнат, общей полезной площадью 92,60 кв.м., расположенной по адресу: г. Алматы, ул. Байзакова, д. …, кв. …..

В связи с финансовыми затруднениями, а именно утратой работы, была вынуждена [прекратить исполнение обязательств по договору](https://www.instagram.com/zakonpravo.kz/). Но, несмотря на финансовые трудности, она не отказывалась от исполнения обязательств по Договору банковского займа.

*Хотелось бы предупредить для тех, кто предвзято, не дочитав до конца данное обращение решил, что данное дело относится к гражданским делам. Вы ошибаетесь! Так как нужно внимательно прочитать следующие факты.*

Спустя некоторое время Банк в связи с неисполнением договорных обязательств надлежащим образом поставил условия о том, что в случае И…………….. А.М., оформления сделки Купли продажи на залоговую недвижимость с гражданкой Тимченко Маргаритой Валерьяновной, расположенной по адресу: г. Алматы, ул. Байзакова, д. …….., кв. 71, которая была принята в качестве обеспечения исполнения. После которого банк обязался Задолженность И…………..А.М., полностью считать погашенным/исполненным то есть действия выше указанного Договора займа за №Ф-251/6 от 19 апреля 2007 года будет прекращено, о чем свидетельствует письмо от АО «Банк Центр Кредит».

В свою очередь И…………… А.М., ни в чем не подозревая оформила, то есть продала покупателю которой нашёл сам Банк вышеуказанную недвижимость принадлежащей на праве собственности И…………… А.М., на что свидетельствует Договор купли-продажи от 02.11.2011 года оформленной Нотариусом Р…………. З.А., где также присутствовали представитель АО "Банк Центр Кредит".

К большому удивлению, спустя долгое время после заключения вышеуказанного договора купли-продажи, 16 января 2020 года И…………….. А.М., получила письмо от Банка за исх.№37-2-234-958 от 16.01.2020года следующего содержание: АО «Банк ЦентрКредит» [уведомляет о наличии просроченной задолженности](https://www.facebook.com/ZakonPravoKaz) по Договору банковского займа №Ф-251/6 от 19.04.2007 года на сумму 250 000 долларов США. По состоянию на 15 января 2020 года общая задолженность по договору банковского займа составляет 54 712 долларов США.

В целях урегулирование данной ситуации мирным путем нами было направлено соответствующе заявление в адрес Банка о том, чтобы Договор банковского займа за №Ф-251/6 от 19 апреля 2007 года заключенный между Из……….. А………. М…………….. и АО "Банк Центр Кредит" – считать исполненным и соответственно обязательства прекращенным.

Далее Банк письмом за исх.№34-3/223/1064 от 03.03.2020 года ответил о том, что Банком было принято решение отказать в Вашем ходатайстве, в связи с несоответствием внутренним нормативным документам Банка и несоблюдении условий Договора.

Соответственно, учитывая вышеуказанные абсурдные доводы Банка, нами было принято решение обратится в гражданский суд, а точнее мы обратились в Медеуский районный суд в 22.04.2020 года.

В последующем 08 июля 2020 года Медеуский районный суд города Алматы в составе: председательствующего судьи Ахметовой Л.Т., при секретаре КаркешевойН., рассмотрел в открытом судебном заседании гражданское дело по иску: И……… А….М…………. к АО «Банк Центр Кредит» о признании обязательство по договору банковского займа за NoФ-251/6 от 19 апреля 2007 года, заключенного между И……… ………. и АО «Банк Центр Кредит» исполненным и соответственно обязательство прекращенными, Судья решил - В удовлетворении иска И………….. А….. М….. к акционерному обществу «Банк Центр Кредит» о признании обязательства по Договору банковского займа за NoФ-251/6от 19 апреля 2007 года заключенного между И…………. А….. М…………..й и акционерным обществом «Банк Центр Кредит» – исполненным и обязательство прекращенным; - отказать.

Не согласившись с решение Медеуского районного суда нами 17.08.2020 года было подано Апелляционная жалоба на решение Медеуского районного суда от 8 июля 2020 года.

18 ноября 2020 года Судебная коллегия по гражданским делам Алматинского городского суда в составе: председательствующего судьи Малик-теги Б.М., судей ТасыбековойМ.Т., ЖолдыбаеваС.Ж., Судья Постановила - Решение Медеуского районного суда г.Алматы от 08 июля 2020 года по данному делу - оставить без изменения, апелляционную жалобу представителя истца Саржанова Г.Т. - без удовлетворения.

Судья первой инстанции в решении мотивирует о том, что письмо предоставленной со стороны Банка о прекращении обязательств не содержит даты и номера, исходящего на имя И……………й А.М. за подписью Управляющего Центром управления кредитами АР ЦУК ГО АО «Банк ЦентрКредит» Исмаилова Б. Между тем, изменения в условия кредитования, в том числе и касающиеся залогового имущества, подтверждаются подписанием сторонами дополнительного соглашения к договорам. Однако, такие договора между сторонами сделок, не заключались. Также судья Решение мотивирует о том, что И………….й А.М., реализовано залоговое имущество с согласия банка на оформление договора купли-продажи, без снятия залогового обременения.

По существу, вышеуказанное письмо Банка, является незаконным и, к сожалению, Судьи гражданских дел нам не помогут защитить наши права в данном деле.

Считаем, что письмо Банка предусматривает состава преступления согласно ст. 190 УК РК, мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Очевидно, что Управляющий Центром управления кредитами АР ЦУК ГО АО «Банк ЦентрКредит» Исмаилова Б., предоставил ложное письмо и путем обмана, манипуляции уговорил Потерпевшего составить договор купли продажи.

Согласно ст. 242 УК РК, где оговаривается, что представление работниками банка заведомо ложных сведений об операциях по банковским счетам юридических или физических лиц, а равно выдача поручительств, гарантий и иных обязательств, заведомо необеспеченных фактическим финансовым состоянием данного банка, если эти действия повлекли или могли повлечь причинение крупного ущерба гражданину, организации или государству, - наказываются штрафом в размере до двухсот месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до ста двадцати часов, либо арестом на срок до сорока суток, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

На основании вышеизложенного и в соответствии ст. 242, 190 УК РК,

**ПРОШУ ВАС:**

* Привлечь к уголовной ответственности Банк “АО "Банк Центр Кредит";
* Ответить на заявление законом установленные сроки.

**С уважением,**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/И..............а А.М.**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2020 г.

Согласно ст. 17 Закона РК «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» нарушение законодательства Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц влечет ответственность в соответствии с законами Республики Казахстан.