**В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ районный суд г. Алматы**

адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

ИИН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

тел: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Ответчик: АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_»**

адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

БИН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Исковое заявление**

о возврате комиссии за ведение ссудного счета

Между мной, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(далее – Истец, Заемщик) и АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (далее – Ответчик, Банк) был заключен Кредитный договор № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ года (далее – Договор), по которому Банк предоставил мне Кредит в размере 49 995 (сорок девять тысяч девятьсот девяносто пять) долларов США, со ставкой вознаграждения 13,0% годовых. Данный Договор исполняется мной надлежащим образом в соответствии с условиями Договора и Графиком платежей.

В п. \_\_\_\_ Договора предусмотрена комиссия за ведение ссудного счета (далее – КВСС) в размере 0,1 % от суммы Кредита ежемесячно. Далее в этом же пункте указано, что вышеуказанный размер комиссии снижается до 25 (двадцати пяти) долларов США (0,05% от суммы предоставленного Кредите) в случае, если Заемщику предоставлен Кредит как работнику указанного в п \_\_\_\_ Договора Работодателя.

Согласно Графику возврата суммы кредита и уплаты вознаграждения по Договору размер КВСС составляет 24,99 долларов США ежемесячно.

Мной в период с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. была уплачена КВСС в размере 3323,97 (три тысячи триста двадцать три) доллара 97 центов США (из расчета 133 мес.\*24,99$).

В начале июня 201\_ года из средств массовой информации я узнал, что взимание комиссии за ведение ссудного счета является незаконным, и что также имеются соответствующие официальные письма Национального Банка Республики Казахстан от 9 февраля 2012 года № 667/206/740 и от 6 января 2014 года № 67-2-14/1, адресованное банкам второго уровня, с требованием прекратить практику взимания комиссии за ведение ссудного счета и принять меры по возврату заемщикам ранее неправомерно удержанных комиссий за ведение ссудного счета по действующим договорам. Однако, несмотря на требования Национального Банка Республики Казахстан, АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» продолжал начисление КВСС вплоть до 12.06.2017 г.

28 июня 201\_ года я направил письмо в Банк с просьбой пересчитать все полученные банком комиссии по Кредитному договору № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ года, и всю полученную КВСС зачислить в счет погашения основного долга. Однако Банк ответил мне отказом, мотивируя свои доводы тем, что Банком был осуществлен возврат суммы уплаченной КВСС по Договору в размере 599,76 (пятьсот девяносто девять) долларов 76 центов, на мой текущий счет, открытый в Банке, за период с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.; удовлетворить мою просьбу о возврате ранее уплаченной суммы КВСС за весь период кредитования не представляется возможным, поскольку Банк принял на себя обязательство перед Национальным Банком Республики Казахстан только по прекращению взимания КВСС, а обязательство по возврату ранее удержанных КВСС Банком принято не было.

В связи с тем, что между АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_» и АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года был подписан передаточный акт, 16 января 2019 года я направил письмо в АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_» с просьбой перечислить оставшуюся сумму КВСС в размере 2723,91 (две тысячи двадцать три) доллара 91 цент в счет погашения основного долга. Однако АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_» также ответил мне отказом, приводя те же доводы что и АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_».

Также мной было направлено письмо в Национальный Банк Республики Казахстан, и получен ответ, в котором Национальный Банк разъяснил неправомерность взимания КВСС, поскольку ссудный счет - это балансовый (бухгалтерский), а не банковский счет; его открытие не относится к банковским операциям, следовательно, взимание платы за него незаконно.

Так как досудебного урегулирования данного вопроса добиться не удалось, я вынужден обратиться в суд.

**Уважаемый Суд,** хотелось бы отметить, в соответствии со статьей 39 Закона РК «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон) ставки вознаграждения и комиссии, а также тарифы за оказание банковских услуг устанавливаются банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, самостоятельно с учетом ограничений, установленных законами Республики Казахстан.

Согласно подпункту 1 пункта 1 Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, утвержденных постановлением правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 февраля 2011 года №19, банковские услуги – это осуществление банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, (далее – банки) банковских и иных операций, установленных статьей 30 Закона. В силу статьи 30 Закона к банковским операциям помимо прочего относятся прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Согласно статье 6 Закона Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» банковский счет - это способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему денег и (или) банковскому обслуживанию клиента; банковские счета подразделяются на текущие и сберегательные счета физических и юридических лиц, а также корреспондентские счета банков. Не являются банковскими, счета, по которым не могут производиться операции, указанные в пункте 2-1 настоящей статьи, а также счета, отражающие позиции бухгалтерского учета в банках, лицевые счета (субпозиции), являющиеся компонентами балансового счета, в том числе ссудные счета.

Таким образом, открытие и ведение ссудного счета является обязанностью банка второго уровня перед Национальным Банком Республики Казахстан, а не перед заемщиком. Данный счет предназначен для целей отражения задолженности заемщика по выданным кредитам и является способом бухгалтерского учета денежных средств, и не относится к расчетным операциям. Ссудный счет заемщика не является банковским счетом, открытие и ведение такого счета нельзя считать отдельной банковской операцией.

В соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 718 Гражданского кодекса, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан или договором, за пользование предметом займа заемщик выплачивает вознаграждение заимодателю в размерах, определенных договором.

Защита прав заемщиков от нарушений со стороны банков, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организаций и кредитных товариществ обеспечивается путем установления предельного размера годовой эффективной ставки вознаграждения, включающей вознаграждение, все виды комиссий и иные платежи, взимаемые займодателем в связи с выдачей и обслуживанием займа, и рассчитываемой порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

Таким образом, из смысла и содержания данной нормы закона следует, что установленное вознаграждение включает в себя все виды комиссий и иных платежей, взимаемых с заемщика в связи с выдачей и обслуживанием займа.

Из вышеизложенного следует, что установление банком КВСС является незаконным, поскольку ведение ссудного счета не является отдельной банковской услугой или операцией и банк за выданный заем получает вознаграждение, которое покрывает расходы, в том числе связанные с ведением ссудного счета.

Поскольку указанный вид комиссии не предусмотрен законодательством Республики Казахстан, действия банка по взиманию с заемщика КВСС расцениваются как незаконные и нарушающие права заемщика.

**В связи с вышеизложенным, Уважаемый Суд,** считаю, п. \_\_\_\_ Кредитного договора № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ года противоречит законодательству Республики Казахстан.

Согласно п. 1 ст. 158 ГК сделка, содержание которой не соответствует требованиям законодательства, а также сделка, совершенная с целью, заведомо противоречащей основам правопорядка, является оспоримой и может быть признана судом недействительной.

В соответствии со ст. 161 ГК недействительность части сделки не влечет за собой недействительности прочих ее частей, если можно предположить, что сделка была бы совершена и без включения недействительной ее части.

Согласно п. 3 ст. 157-1 ГК при недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а при невозможности возврата в натуре (в том числе, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) - возместить стоимость подлежащего возврату имущества, стоимость пользования имуществом, выполненных работ или оказанных услуг в деньгах, если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены настоящим Кодексом.

В силу ч. 2 ст. 13 Конституции Республики Казахстан каждый имеет право на судебную защиту своих прав и свобод.

Согласно части 1 Статьи 14 Международного пакта о гражданских и политических правах (совершенного в Нью-Йорке 16.12.1966 года и ратифицированного Законом РК от 28.11.2005 года № 91), все лица равны перед судами, каждый имеет право при определении его прав и обязанностей в каком-либо гражданском процессе, на справедливое и публичное разбирательство дела компетентным, независимым и беспристрастным судом, созданным на основании закона.

На основании изложенного, в соответствии со ст. 9 ГК РК, ст. 148, 149 ГПК РК,

**Прошу суд:**

1. Признать недействительным п. \_\_\_\_ Кредитного договора № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ года заключенного между АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;
2. Взыскать с АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_» в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в счет погашения основного долга по Кредитному договору № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ года, сумму в размере 2723,91 (две тысячи семьсот двадцать три) доллара 91 цент;
3. Взыскать с АО «\_\_\_\_\_\_\_\_\_» в пользу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в счет погашения основного долга по Кредитному договору № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ года, сумму государственной пошлины в размере 11 700 (одиннадцать тысяч семьсот) тенге.﻿

**С Уважением,**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.