**Заявление в полицию об законности действий сотрудников банка**

**Назар аударыңыз!**

**«Заң және Құқық» адвокаттық кеңсесі, Бұл құжаттың жалпылама екендігіне және нақты** [сіздің жағдайыңыздың талаптарына сәйкес келмеуі](https://www.instagram.com/zakonpravo.kz/?hl=ru) **мүмкендігіне көңіл бөлуіңізді сұрайды.**

**Біздің заңгерлер сіздің нақты жағдайыңызға сәйкес келетін кез келген** [құқықтық құжатты әзірлеп көмектесуге дайын](https://zakonpravo.kz/)**.**

**Қосымша ақпарат алу үшін Заңгер/Адвокат телефонына хабарласуыңызға болады:** +7 (708) 971-78-58; +7 (700) 978 5755, +7 (700) 978 5085.

**Внимание!**

[Юридическая компания Закон и Право](https://www.facebook.com/ZakonPravoKaz)**, 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 / Адвокатом](https://zakonpravo.kz/blanki/), по телефону; +7 (708) 971-78-58; +7 (700) 978 5755, +7 (700) 978 5085.

**Начальнику ДВД г. Алматы**

**МВД Республики Казахстан**

**Генерал-майору полиции Кудебаеву Серик Мырзакуловичу**

г. Алматы, ул. Масанчи, д. 57 "А".

От: гражданки Республики Казахстан **А.У. Б.** ИИН № ..

прож. по адресу: Алматинская обл.,

Талгарский район, с/о Бесагаш, шестой километр, ул. Ертаргын, д. 21.

адрес: г. Алматы, ул. Байзакова д. 248, офис б/н.

сот. тел: 8 707 (708) 578 57 58.

**Представитель по доверенности:**

Саржанов Галымжан Турлыбекович

сот. тел: 8 707 (708) 578 57 58.

г. Алматы, ул. Байзакова д. 248, офис б/н.

Корреспонденцию прошу направлять по адресу: г. Алматы, ул. Байзакова д. 248, офис б/н.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Я, А.У.Б., Уд. личности №033865363, выдан МВД РК от 12.10.2012 г., проживающая по адресу: Алматинская область, Талгарский район, с/о Бесагаш, шестой километр, ул. Ертаргын,д. 21. В соответствии с условиями банковского соглашения № R2548925-001, мною был получен Заем в АО "Kaspi Bank", в сумме 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) тенге, целевое назначение: потребительские цели.

До недавнего времени, Как показывает моя положительная кредитная история Я, добросовестно исполняла свои обязательства, также своевременно и в полном объеме выполняла обязательства по выплате основного долга и процентов согласно установленному графику платежей. Но к сожалению в связи с наступившим мировым кризисом о котором признал Лидер Нации Президент Республики Казахстан Нурсултан Назарбаев в Послании народу Казахстана 11.11.2014 году, озвучил о том, что: Сегодня весь мир сталкивается с новыми вызовами и угрозами. Мировая экономика так и не оправилась от последствий глобального финансово-экономического кризиса. Восстановление идёт очень медленными и неуверенными темпами, а где-то ещё продолжается спад. Геополитический кризис и санкционная политика ведущих держав создают дополнительное препятствие для восстановления мировой экономики. Как известно, прогнозы развития мировой экономики на 2014 и следующие два года пересмотрены Международным валютным фондом и Всемирным банком в сторону понижения. Поэтому нам необходимо оперативно пересмотреть некоторые позиции, а также внести корректировки в планы на предстоящий период. Мы должны оперативно принять все возможные меры для предотвращения негативных тенденций» и быть лояльны в тяжелые для народа время.

Сложившиеся тяжелые времена не обошла и мою семью которые повлекли за собой ряд нежелательных и не приятных последствий для меня и для моей семьи как в материальном, так и в моральном плане. Более того, это отразилась губительно на моём здоровье. Вследствие сильного психологически-эмоциального напряжения по причине отсутствия возможности выплатить долговые обязательства, у меня развились различные виды заболеваний, что вызывала крайне безысходное состояние выплачивать свои обязательство по Займу. Я переживаю трудные времена, в настоящее время я работаю, но мой заработок не хватает на пропитание, а каких либо других дополнительных финансовых источников нету.

В связи с финансовыми затруднениями, с моей стороны была допущена несвоевременная выплата долговых обязательств, и я вышла на просрочку. Я своевременно уведомила об этом Банк, обратившись с устным заявлением что по трудоустройству членов моей семьи продолжу выполнения своих обязательств согласно соглашению банковского займа, также в связи с финансовыми затруднениями мною были неоднакратные обращения в письменной и устной форме в АО "Kaspi Bank"- на предоставление каких либо льготных условий для исполнения обязательств по Договору банковского займа в надежде урегулировать сложившуюся ситуацию в досудебном порядке и мирным путем.

Банк уведомлен о сложившейся ситуации, так как Я многократно объясняла ситуацию сотрудникам этого банка, 11 сентября 2015 года еще раз обратилась с заявлением с входящим номером 5-3456, в котором сообщила банку что, по мере возможности финансового положения моей семьи Я, намереваюсь при исключении **штрафов, пени, и до начисленных вознаграждений** продолжить выполнение обязательств и выплачивать по 10 000 тенге ежемесячно, также по улучшении финансового состояния обязуюсь в своих же интересах полностью закрыть Заем либо увеличить ежемесячный платеж, Либо в эти трудные времена для меня и всего народа Казахстана предоставить отсрочку исполнения обязательств по Договору банковского займа или дать какие либо льготные возможности по выполнению договорных обязательств, также урегулировать сложившуюся ситуацию мирным путем. В каждом обращении я неизменно указывала, что Банк и/или любой кредитор имеет право в любой момент взыскать задолженность в судебном порядке. Тем не менее, в ответ я получала только нецензурную брань и хамство.

После выхода на просрочку со стороны банка ко мне начали поступать звонки по просрочкам, и о необходимости оплатить кредит, о котором я сама неоднократно сообщала в банк, о своей неплатежеспособности и получения отсрочки, либо льготных условий, но в ответ получала только непонимание, грубость и наглость сотрудников банка, мои многократные просьбы о предоставлении каких-либо правоустанавливающих документов, подтверждающих право сотрудников АО "Kaspi Bank" требовать от меня какие-либо денежные средства, также оставались без внимания. Звонки участились, в том числе в вечернее и ночное время. В силу специфики моей работы я не имею возможности отказаться от мобильной связи в течение суток, поэтому была вынуждена принимать ночные звонки. При этом я указывала звонящим на то, что в их действиях усматриваются признаки хулиганства как статей, содержащихся в УК РК и КоАП РК., в связи с чем мною в целях защиты своих прав в адрес АО "Kaspi Bank" "11"сентября 2015 года вх. №5-3457., было направлено Заявление об отзыве согласия на обработку персональных данных (см. в приложении).

На свое обращения в адрес АО "Kaspi Bank" на сегодняшний день я не получила мотивированного ответа, кроме того после моего заявления представляясь сотрудниками банка начали поступать звонки, где получаю поток нецензурной лексики, также сотрудники стали напрямую оскорблять меня, а также угрожать мне, моей семье и близким. Где они требуют немедленно выплатить им денежные средства в счет погашения кредита, взятого мной у АО "Kaspi Bank". В противном случае эти граждане, по их словам, имели намерение придти в мой дом и самостоятельно изъять понравившиеся им предметы домашнего обихода. На мой вежливый ответ, что законодательство РК указывает единственный путь взыскания задолженности – судебный, я получила поток нецензурной лексики и оскорблений.

Звонившие граждане представились сотрудниками АО "Kaspi Bank" а по ФИО не представлялись, потребовали немедленно выплатить им денежные средства в счет погашения кредита, взятого мной у АО "Kaspi Bank". В противном случае эти граждане, по их словам, заблокируют все мои счета откуда я получаю заработную плату, ограничат на выезд из республики Казахстан, возбудят уголовное дело по факту мошенничества, подадут в розыск а после посадят в тюрьму, и в конце заберут у меня жильё со всем имуществом.

Звонившие Граждане выражались очень громко, и с целью запугивания хулигански угрожали мне по всякому, однако я указала этим гражданам, что расцениваю их действия как хулиганские, но их поведение изменялись лишь в сторону наращивания агрессии. Кроме того, я сообщила им, что изъятие имущества могут производить только судебные исполнители, действующие в рамках исполнительного производства, и что изъятие имущества обманным путем является преступлением и преследуется в соответствии с Уголовным Кодексом Республик Казахстан.

После каждого такого разговора, я вынуждена прибегнуть к медикаментозным успокоительным средствам, а также вызвать врача, так как их действия наносят мне психологическую травму и подрывают психоэмоциональный фон, систематическими унижениями человеческого достоинства вплоть доведение до самоубийства.

Согласно высшего закона **Конституции Республики Казахстан в ст. 1 гласит, что "**Республика Казахстан утверждает себя демократическим, светским, правовым и социальным государством, высшими ценностями которого являются человек, его жизнь, права и свободы".

**В статье 12., Конституции Республики Казахстан сказано**  "В Республике Казахстан признаются и гарантируются права и свободы человека в соответствии с Конституцией. Права и свободы человека принадлежат каждому от рождения, признаются абсолютными и неотчуждаемыми, определяют содержание и применение законов и иных нормативных правовых актов". Также в с**татье 13., Конституции РК** "Каждый имеет право на признание его правосубъектности и вправе защищать свои права и свободы всеми не противоречащими закону способами, включая [необходимую оборону](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1004096002) и каждый имеет право на судебную защиту своих прав и свобод" и в ст. **17 сказано**  "Достоинство человека неприкосновенно". и последнее в Конституции РК в **Статье 18 "**Каждый имеет право на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, защиту своей чести и достоинства, каждый имеет право на тайну личных вкладов и сбережений, переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений. Ограничения этого права допускаются только в случаях и в порядке, прямо установленных законом".

Я полагаю, что действия сотрудников АО "Kaspi Bank" подпадают под следующие статьи УК РК, Закона о банках и банковской деятельностью которые нарушают мои права, честь и достоинства:

-Статья 50. (Закона о банках) Банковская тайна

-Статья 142.УК РК Нарушение неприкосновенности частной жизни и законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите

-Статья 148. УК РК Незаконное нарушение тайны переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных или иных сообщений

-Статья 149. УК РК, Нарушение неприкосновенности жилища

-Статья 115. Угроза «Угроза убийством или причинение тяжкого вреда здоровью»

-Статья 105. УК РК, Доведение до самоубийства

– Статья 177. УК РК Мошенничество («мошенничество, то есть [хищение](http://www.consultant.ru/popular/ukrf/10_30.html#p2432) чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем [обмана](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_74060/?dst=100006) или [злоупотребления доверием](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_74060/?dst=100008)»),

– Статья 181. УК РК Вымогательство («вымогательство, то есть требование передачи чужого имущества или права на имущество или совершения других действий имущественного характера под угрозой применения насилия либо уничтожения или повреждения чужого имущества, а равно под угрозой распространения сведений, позорящих потерпевшего или его близких, либо иных сведений, которые могут причинить существенный вред правам или законным интересам потерпевшего или его близких»).

– Статья 223 УК РК. Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну

– Статья 257. УК РК Хулиганство («хулиганство, то есть грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу»).

Также хочу отметить, что отозвала свое согласие на использование моих персональных данных и оставила им возможность направлять все уведомления и письма в мой адрес проживания. Тем не менее, данные о моем адресе регистрации, номерах телефона и месте работы незаконно хранятся и используются сотрудниками указанного банка. Это свидетельствует о нарушении указанными лицами  ст. 79 КоАП РК «Нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите.

Ввиду того, что я опасаюсь за свои жизнь и здоровье, а также за жизнь и здоровье своих близких, а также в целях пресечения дальнейшего нарушения закона, я вынуждена обратиться в правоохранительные органы за защитой своих прав и интересов. Исходя из вышеизложенного,

**ПРОШУ:**

1. Произвести проверку действий АО "Kaspi Bank".
2. Запросить у банка распечатку и запись телефонных звонков
3. В случае выявления нарушения действующего законодательства в действиях АО "Kaspi Bank" возбудить уголовное дело.
4. О результатах проведенной проверки прошу сообщить на предоставленный мной адрес для корреспонденции.

Заявление с моих слов написано (напечатано) верно и мною прочитано. Кроме вышеизложенных, другие сведения, имеющие значение по данному факту, мне не известны при получении дополнительных сведении дополнительно в письменной форме будет предоставлено.

ПРИЛОЖЕНИЕ:

1. Копия уд. личности.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ А.У.Б.**

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2015 год.

#Адвокат #[Заңгер](https://www.instagram.com/zakonpravo.kz/?hl=ru) #Заң қызметі #Қорғау Компания Фирма #Азаматтық #[Қылмыстық](https://zakonpravo.kz/blanki/) #Әкімшілік #Төрелік #Арбитраж даулары #Алматы #Қазақстан

Адвокат Заңгер Қорғаушы Алматы Заң қызметі Құқық Қорғау Көмек Кеңсе Азаматтық Қылмыстық Әкімшілік Арбитраж даулары Қазақстан

#[Адвокат](https://www.instagram.com/zakonpravo.kz/?hl=ru) #Юрист #Юридическая услуга #Защита Компания #[Адвокатская контора](https://zakonpravo.kz/publikacii/) #Гражданские #Уголовные #Административные #Арбитражные дела споры #Алматы #Казахстан

Адвокат Юрист Алматы Юридическая услуга консультация Гражданские Уголовные Административные Арбитражные дела споры Защита Адвокатская контора Компания Казахстан