В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ суд

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

(Ф.И.О.)

Адрес : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

адрес электронной почты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

телефон: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

адрес электронной почты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Цена иска\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Исковое заявление**

**о компенсации морального вреда за необоснованное списание денежных средств с банковского счета**

\_\_\_\_\_\_\_ года между истцом и ответчиком был заключен договор банковского вклада №\_\_\_\_ от \_\_\_\_ (приложение № 1 к настоящему исковому заявлению).

В день заключения договора истец разместил на банковском вкладе с наименованием «Вклад Максимальный процент» денежные средства в размере \_\_\_\_\_\_на срок в \_\_\_\_ дней под \_\_\_% годовых, что подтверждается приходным кассовым ордером №\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_, копия которого является приложением № 2 к настоящему исковому заявлению.

\_\_\_\_ года истец обратилась к ответчику за получением со вклада денежных средств с процентами в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей, однако, в получении денежных средств истцу было отказано, сотрудник банка предоставил истцу выписку по банковскому счёту, из которой следовало, что на счёте истца отсутствуют денежные средства, они были сняты, якобы, по распоряжению самого истца \_\_\_\_ года, после чего вклад был закрыт.

Вместе с тем, ни с какими заявлениями, распоряжениями о закрытии вклад или о перечислении денежных средств со вклада истец к ответчику никогда не обращался, переводов со своего банковского счёта не осуществлял, регистрацию в личном кабинете, «интернет-банке» не проходил, удалённо банковским счётом не пользовался, выданный банком конверт с банковской картой и пин-кодом не вскрывал, банковская карта истцом не использовалась.

\_\_\_\_\_\_\_ года истец обратился к ответчику с заявлением с требованием провести расследование по факту мошенничества и возместить убытки (сумма вклада + проценты по вкладу). Копия письма является приложением № 3 к настоящему исковому заявлению.

\_\_\_\_ года банк ответил на заявление, обусловив возмещение денежных средств предоставлением копии Постановления о возбуждении уголовного дела из полиции и признания истца потерпевшей, после чего мог бы быть оформлен пакет документов для возмещения денежных средств. О мерах, предпринятых банком по изложенным фактам, в том числе, в отношении лиц — получателей платежей, о результатах внутренней проверки, банк не сообщил, в возврате денежных средств незаконно отказал.

Согласно ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Согласно ст. 838 ГК РФ, банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов банк обязан выплачивать проценты в размере, определяемом в соответствии с пунктом 1 статьи 809 ГК РФ.

Согласно ч. 3 ст. 845 ГК РФ банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Согласно статье 27 Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

Согласно п. 11.2 гл. 11 Инструкции Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных четов» банковские правила не могут содержать положения, противоречащие законодательству Российской Федерации.

В силу статей 15 и 393 ГК РФ должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства.

На основании п. 1 ст. 854 ГК РФ списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом (п. 2 ст. 854 ГК РФ).

Статьей 848 ГК РФ предусмотрено, что операции по счету клиента совершаются банком, в том числе в соответствии с банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При этом установление вины банка в качестве условия для возмещения убытков вследствие ненадлежащего исполнения договора не требуется, поскольку при осуществлении предпринимательской деятельности она не является основанием ответственности (п. 3 ст. 401 ГК РФ).

Ввиду того, что банк на свой риск осуществил расчетную операцию, следовательно, как лицо, действовавшее противоправно, в соответствии со ст. 15, 393 ГК РФ, обязан возместить истцу убытки, причиненные неправомерным списанием с его расчетного счета денежных средств.

Подпунктом "д" п. 3 Постановления Пленума ВС РФ от 28.06.2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» разъяснено, что при отнесении споров к сфере регулирования Закона о защите прав потребителей следует учитывать, что под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление кредитов (займов), открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.).

Учитывая, что размещение денег на банковском вкладе истца не связано с осуществлением предпринимательской деятельности, к данным отношениям, применяется Закон о защите прав потребителей.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в п. 1, 2 указанного выше Постановления Пленума ВС РФ, если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются и специальными законами РФ, содержащими нормы гражданского права (например, договор участия в долевом строительстве, договор страхования, как личного, так и имущественного, договор банковского вклада, договор перевозки, договор энергоснабжения), то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами.

Статьей 856 ГК РФ установлено, что в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 данного Кодекса.

Согласно ч. 1 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.

Таким образом, взысканию с ответчика подлежат денежные средства в качестве процентов за пользование чужими денежными средствами в размере \_\_\_\_\_ по представленному истцом расчету (см. Приложение № 3 «Расчет суммы исковых требований»).

Неправомерные действия ответчика вызвали у истца физические и нравственные переживания, выразившиеся в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Таким образом, виновными незаконными действиями ответчика истцу причинен моральный вред, размер которого оценивается истцом на сумму \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. В соответствии с п. 45 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.12.2012 №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» при решении судом вопроса о компенсации потребителю морального вреда достаточным условием для удовлетворения иска является установленный факт нарушения прав потребителя. В силу ст. 15 Закона РФ «О защите прав потребителей» моральный вред, причиненный потребителю, вследствие нарушения его прав, предусмотренных законодательством о защите прав потребителей, возмещается причинителем вреда только при наличии вины. Моральный вред возмещается в денежной или иной материальной форме и основывается на характере и объеме причиненных потребителю нравственных и физических страданий в каждом конкретном случае.

Согласно ст. 151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда. При определении размеров компенсации морального вреда суд принимает во внимание степень вины нарушителя и иные заслуживающие внимания обстоятельства. Суд должен также учитывать степень физических и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями гражданина, которому причинен вред.

Пункт 6 ст. 13 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» предусматривает, что при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

На основании вышеизложенного и руководствуясь ст. ст.151, 393,395, 854 ГК РФ, ст.ст.13,15 Закона Российской Федерации от 07 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. ст. 131, 132 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации,

**ПРОШУ СУД:**

1. Взыскать с ответчика в пользу истца денежные средства в размере \_\_\_\_\_\_\_\_ рублей, из них: \_\_\_\_\_\_\_ рублей сумма вклада, \_\_\_\_\_ рублей сумма процентов по вкладу;
2. Взыскать с ответчика в пользу истца денежные в качестве процентов за пользование чужими денежными средствами в размере\_\_\_\_\_\_ рублей;
3. Обязать Ответчика выплатить истцу штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя;
4. Обязать Ответчика выплатить истцу денежную компенсацию в счет возмещения морального вреда в размере \_\_\_\_\_\_ рублей.

Приложение:

1. Договор банковского вклада;
2. Приходно-кассовый ордер;
3. Заявление в банк о выдаче вклада;
4. Расчет суммы исковых требований;
5. Уведомление о вручении или иные документы, подтверждающие направление ответчику копий искового заявления и приложенных к нему документов, которые у него отсутствуют.
6. Иные документы, подтверждающие обстоятельства, на которых истец основывает свои требования.

"\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

Истец:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (подпись) / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)