

До Шевченківського районного суду м. Києва
04053, м. Київ, вул. Смірнова-Ласточкина, б. 5-В

Позивач

Захарченко Петро Петрович

Зареєстрований за адресою:

04053, м. Київ, вул. Велика Житомирська, б. 13, кв. 5
тел.: 044-274-34-98

Відповідач:

ПАТ "Банк «Фінанси і Кредит»

Адреса: 03141, м. Київ, вул. Артема, б. 60

Реквізити: код банку : 300131, ЕДПОУ: 09807856

к/р №32001170801 в ГУ НБУ у м. Києві і Київській обл.,
МФО 321024

тел.: 044- 490-68-70

Ціна позову: 50 000 доларів США

ПОЗОВНА ЗАЯВА
про стягнення грошових коштів

3 січня 2014 року між ПАТ "Банк «Фінанси і Кредит" та Захарченко Петро Петрович був укладений договір банківського вкладу (депозиту) № 567899/14 "Стабільні відсотки" .

Згідно з п. 1.7 договору загальна сума вкладу (депозиту) складає 50 000 доларів США, що підтверджується квитанцією про внесення коштів на відповідний рахунок Позивачем. Банк прийняв, а вкладник передав в управління Банку грошові кошти на строк з 3.01.2014 р. по 3.01.2015 р. включно зі сплатою процентів.

Відповідно до п. 1.8 договору строк дії вкладу закінчився 03 січня 2015 р.

Керуючись положеннями договору 03 січня 2015 р. Позивач звернувся до Банку із письмовою заявою про повернення вкладу (депозиту) через касу банку у валюті вкладу.

Відповідач до цього часу письмової відповіді не надав та гроші позивачу не повернув. Позивач неодноразово звертався до відділення банку але у досудовому порядку належні вкладнику кошти отримати не вдалось.

Пунктом 1.7 Частини 2 договору передбачено, що повернення вкладу та нарахованих процентів Вкладнику здійснюється Банком шляхом видачі коштів готівкою через касу Банку або безготівкового перерахування на власний поточний рахунок Вкладника.

Відповідно до п. 1.8 договору банк зобов'язується на вимогу Вкладника повернути вклад та виплатити нараховані проценти на умовах і в строки, що встановлені цим договором.

Статтею 41 Конституції України кожен має право володіти, користуватися та розпоряджатися своєю власністю, результатами своєї інтелектуальної та творчої діяльності.

Статтями 526, 610, 611 ЦК України передбачено, що зобов'язання має виконуватися належним чином відповідно до умов договору та вимог цього Кодексу, інших актів цивільного законодавства. Порушенням зобов'язання є його невиконання або виконання з порушенням умов, визначених змістом зобов'язання (неналежне виконання). У разі порушення зобов'язання настають правові наслідки, встановлені договором або законом.

Відповідно до ст. 321 ЦК України право власності є непорушним. Ніхто не може бути протиправно позбавлений цього права чи обмежений у його здійсненні. Особа може бути позбавлена права власності або обмежена у його здійсненні лише у випадках і в порядку, встановлених законом.

Відповідно до ст. 1058 ЦК України за договором банківського вкладу (депозиту) одна сторона (банк), що прийняла від другої сторони (вкладника) або для неї грошову суму (вклад), що надійшла, зобов'язується виплачувати вкладникові таку суму та проценти на неї або дохід в іншій формі на умовах та в порядку, встановлених договором.

Згідно ст. 1060 ЦК України договір банківського вкладу укладається на умовах видачі вкладу на першу вимогу або на умовах повернення вкладу після закінчення терміну, встановленого договором. За договором банківського вкладу банк зобов'язаний видати вклад на першу вимогу вкладника. Частиною 2 ст. 1060 ЦК України передбачено, що за договором банківського вкладу незалежно від його виду банк зобов'язаний видати вклад або його частину на першу вимогу вкладника, крім вкладів, зроблених юридичними особами на інших умовах повернення, які встановлені договором.

Ухилення відповідача від повернення вкладу є незаконною та безпідставною, оскільки відповідно до вимог статті 1066 ЦК України банк використовує кошти клієнта, гарантуючи його право безперешкодного розпорядження. Він не має права встановлювати непередбачені договором чи законом обмеження його права розпоряджатися грошовими коштами на власний розсуд.

Оскільки стороною договору банківського вкладу є фізична особа, то відповідач не міг відмовити у видачі вкладу. Закон (стаття 1074 ЦК України) не допускає обмежень прав клієнта щодо розпорядження такого вкладу. Такі обмеження можливі лише у випадках, передбачених законом і на підставі судового рішення. Такий закон станом на день подання позовної заяви відсутній. Отже, дії відповідача, направленні на ухилення від повернення мені вкладу є протиправними.

// В ЭТО МЕСТО НЕОБХОДИМО ВСТАВИТЬ РАСЧЕТЫ КОМПЕНСАЦИЙ.

Щодо постанов НБУ, що обмежують право вкладника на отримання повної суми свого вкладу, необхідно зазначити наступне вищенаведені норми Цивільного кодексу України мають вищу юридичну силу ніж постанова НБУ. Відповідно до ст. 56

Закону України «Про національний банк України», нормативно-правові акти Національного банку України видаються у формі постанов Правління НБУ, інструкцій, положень, правил, що затверджуються Правлінням національного банку. Вони не можуть суперечити законам України та іншим законодавчим актам України. Нормативно-правові акти Національного банку підлягають обов'язковій державній реєстрації в Міністерстві юстиції України.

Це означає, що вимоги постанови НБУ мають рекомендаційний характер. Тому при вирішенні будь-яких спорів з приводу повернення депозитів в першу чергу слід керуватися нормами ЦК України.

Крім того Закон України «Про захист прав споживачів» (далі - Закон) регулює відносини споживача з підприємством, установою, організацією чи громадянином-підприємцем, які виготовляють та продають товари, виконують роботи і надають послуги, незалежно від форм власності та організаційних форм підприємництва.

Згідно з п. 22 ст. 1 цього Закону, споживачем є фізична особа, яка придбаває, замовляє, використовує або має намір придбати чи замовити продукцію для особистих потреб, безпосередньо не пов'язаних із підприємницькою діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника.

Відповідно до ч. 5 ст. 110 ЦПК України позови про захист прав споживачів можуть пред'являтися також за зареєстрованим місцем проживання чи перебування споживача або за місцем заподіяння шкоди чи виконання договору.

Крім того, згідно з ч. 7 ст. 110 ЦПК України позови, що виникають з діяльності філії або представництва юридичної особи, можуть пред'являтися також за їх місцезнаходженням.

Враховуючи вищевикладене та керуючись ст. 118, 119 ЦПК України, ст. 41 Конституції України, ст.ст. 526, 610, 611, 321, 1058, 1066, 1060, 1074 ЦК України, ст. 56 Закону України «Про національний банк України», ч. 3 ст. 22 Закону України "Про захист прав споживачів", п. 7 ч. 1 ст. 5 Закону України "Про судовий збір"

ПРОШУ СУД:

1. Стягнути із ПАТ "Банк «Фінанси і Кредит» Адреса: 03141, м. Київ, вул. Артема, б. 60

Реквізити: код банку : 300131, ЕДПОУ: 09807856, к/р №32001170801 в ГУ НБУ у м. Києві і Київській обл., МФО 321024 на користь Захарченко Петра Петровича суму вкладу в розмірі 50 000 (п'ятдесят тисяч) дол. США .

2. Стягнути із ПАТ "Банк «Фінанси і Кредит» Адреса: 03141, м. Київ, вул. Артема, б. 60

Реквізити: код банку : 300131, ЕДПОУ: 09807856, к/р №32001170801 в ГУ НБУ у м. Києві і Київській обл., МФО 321024 на користь Захарченко Петра Петровича

-відсотки за договором у розмірі (*вставте сумму, которую вы рассчитали*);

-3% річних (*вставте сумму, которую вы рассчитали*);

-рівень інфляції у розмірі (*вставте сумму, которую вы рассчитали*);

// Из пункта 2. удалите ненужные вам компенсации, либо удалите весь пункт, если вы не требуете дополнительных компенсаций.

Додатки:

- 1.Копія Договору депозитного вкладу;
- 2.Копія квитанції внесення грошей на рахунок;
- 3.Копія заяви, щодо видачі всієї суми вкладу готівкою, через касу банку.
4. Квитанція про сплату судового збору

Позивач **Захарченко Петро Петрович**

підпис_____

«17» січня 2015 р.