|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | В |
|  |  |  |
|  | Заявитель: | **Артемьев Андрей Геннадьвич** |
|  |  | - адрес регистрации*:*  - адрес проживания: *индекс - область - нас.пункт - улица - номер дома - № квартиры*  - паспорт: *0000 000000 выдан   к/п* |

**ПРЕТЕНЗИЯ**

Между АО "Тинькофф Банк" (далее — Кредитное учреждение) и Каракаева Женетхан Баймурзовна (далее - Заявитель) были заключены следующие кредитные договоры:

1) Кредитная карта № 5213243811859246.

2) Кредитная карта № 5203390723197207.

Взятые кредиты были частично погашены.

|  |
| --- |
| **Незаконное подключение к программе страхования. - УДАЛИТЬ, ЕСЛИ СТРАХОВКИ НЕ БЫЛО!!!** |

Также в офисе Кредитного учреждения с Заявителя **против его воли** была удержана сумма страховки в размере **руб.**, **руб.**, **руб.**, **руб.**, **руб.** соответственно**. В противном случае Кредитное учреждение отказывало Заявителю в выдаче кредитных денежных средств.**

**В силу п. 1 ст. 16 Закона РФ "О защите прав потребителей"** условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

**В соответствии с ч. 1 ст. 10. Федерального Закона «О защите прав потребителей»**: изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. По отдельным видам товаров (работ, услуг) перечень и способы доведения информации до потребителя устанавливаются Правительством Российской Федерации.

**В соответствии с п. 1 ст. 819 ГК РФ** по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

**На основании п. 1 ст. 421 ГК РФ** граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

**Понуждение** к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством.

**В соответствии со ст. 927 ГК РФ** страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). Договор личного страхования является публичным договором (статья 426 ГК РФ).

**Исходя из положений пункта 1 статьи 934 ГК РФ и пункта 1 статьи 954 ГК РФ**, обязанность по уплате страховщику страховой премии возлагается на страхователя (выгодоприобретателя), а не на застрахованное лицо. Возложение Банком как страхователем и выгодоприобретателем по договору страхования выполнение своей обязанности по уплате страховой премии на заемщика незаконно.

**Согласно статье 935 ГК РФ** законом на указанных в нем лиц может быть возложена обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других определенных в законе лиц на случай причинения вреда их жизни, здоровью или имуществу. **Обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.**

**Таким образом**, нормами главы 48 ГК РФ, иными федеральными закона **не предусмотрена** обязанность заемщиков страховать жизнь, здоровье или имущество при заключении кредитного договора.

**В рассматриваемом же случае** положительное решение Кредитного учреждения о предоставлении кредита полностью зависело от наличия согласия о подключении к программе страхования.

**Более того**, кредитный договор и договор личного страхования являются самостоятельными гражданско-правовыми обязательствами с самостоятельными предметами и объектами. Возникновение обязательств из кредитного договора не может обуславливать возникновение обязательств из договора личного страхования, поскольку гражданским законодательством не предусмотрена обязанность заемщика заключить договор личного страхования при заключении кредитного договора.

**Тем не менее**, Кредитное учреждение обусловило заключение кредитного договора заключением договора страхования, в то время как обязанность заемщика страховать свою жизнь не предусмотрена законодательством.

**Заявитель не участвовал** в процедуре согласования условий кредитного договора, так как типовая форма договора не предусматривает подобного права выбора, поскольку не содержит пустых граф, предназначенных для заполнения, перечисления вариантов возможного выбора (согласования). Заявитель мог лишь принять условия кредитования, либо вовсе отказаться от заключения договора. Возможности как-то повлиять на предложенные Банком условия у заемщика не было.

**Следовательно**, действия банка по взиманию платы за подключение к программе страхования применительно к п. 1 ст. 16 Закона РФ "О защите прав потребителей" ущемляют установленные законом права потребителей.

**Согласно п. 3 ст. 16 Закона РФ "О защите прав потребителей"** продавец (исполнитель) не вправе без согласия потребителя выполнять дополнительные работы, услуги за плату.

**Потребитель вправе** отказаться от оплаты таких работ (услуг), а если они оплачены, потребитель вправе потребовать от продавца (исполнителя) возврата уплаченной суммы.

В связи с чем просим:

*1. Признать условия договора по вопросу оплаты комиссии за присоединение к программе страхования недействительными;*

*2. Возвратить заявителю (заемщику) незаконно удержанные суммы страховых платежей в размере полной стоимости удержанной страховой премии.*

В случае отказа от добровольного удовлетворения предъявленных законных требований будем вынуждены обратиться за защитой своих прав и законных интересов в суд и требовать наложения штрафа согласно ст. 16 Закона о защите прав потребителей.

|  |
| --- |
| **Требования о снижении неустойки (в соответствии со ст. 333 ГК РФ) - УДАЛИТЬ, ЕСЛИ НЕ БЫЛО ПРОСРОЧЕК!!!** |

В рамках указанного договора Кредитным учреждением также предъявлены требования к Заявителю о начислении неустойки.

Рассчитанную Кредитным учреждением неустойку Заявитель считает завышенной и не соответствующей допущенным нарушениям условий договора.

**В силу стечения тяжелых жизненных обстоятельств** Заявителем вынужденно допущена просрочка внесения ежемесячных платежей по кредиту.

**Также просим обратить внимание,** что условия договора о начислении неустойки являются крайне обременительными для Заявителя, однако кредитный договор (договор займа, договор выпуска и обслуживания кредитной карты) является договором присоединения, и у клиентов Кредитного учреждения нет иной возможности заключения этого договора, кроме как путем принятия всех его условий. Пункт 2 ст. 428 Гражданского кодекса РФ предусматривает, что присоединившаяся к договору сторона вправе требовать изменения договора, если он содержит условия, явно обременительные для этой стороны, которые она исходя из своих разумно понимаемых интересов не приняла бы при наличии у нее возможности участвовать в определении условий договора.

**Согласно ст. 395 ГК РФ**, «За пользование чужими денежными средствами вследствие их неправомерного удержания, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате либо неосновательного получения или сбережения за счет другого лица подлежат уплате проценты на сумму этих средств. Размер процентов определяется существующими в месте жительства кредитора или, если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения, опубликованными Банком России и имевшими место в соответствующие периоды средними ставками банковского процента по вкладам физических лиц». Размер средних ставок публикуется Банком России ежемесячно и составляет в среднем около 10% годовых.

**Согласно ст. 395 ГК РФ, пункт 5**, начисление процентов на проценты (сложные проценты) не допускается, если иное не установлено законом. По обязательствам, исполняемым при осуществлении сторонами предпринимательской деятельности, применение сложных процентов не допускается, если иное не предусмотрено законом или договором.

**В кредитных договорах указано**, что при наличии просроченного основного долга и/или просроченных процентов за пользование кредитом Кредитное учреждение взимает с Заемщика неустойку на сумму основного долга и сумму просроченных процентов за пользование кредитом, что противоречит п.5 ст.395, в которой говорится, что проценты подлежат начислению только на сумму основного долга и не должны начисляться на проценты за пользование чужими денежными средствами, если иное не предусмотрено законом.

**Также**, в соответствии со ст. 333, 395 ГК РФ участник договора вправе требовать уменьшения неустойки, если она явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства.

**Согласно ст. 6 ч. 11. Федерального закона №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»**, на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа), нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению.

**В связи с вышеизложенным**, учитывая уважительную причину допущенной просрочки и добросовестность Заявителя как заемщика, просим принять меры по снижению неустойки.

В связи с чем просим:

1. *Снизить размер неустойки до разумных пределов.*

*В качестве «разумных пределов» просим считать среднюю ставку банковского процента, рассчитанную Банком России на момент подачи настоящего заявления-претензии.*

|  |
| --- |
| **Расторжение кредитных договоров** |

В настоящее время Заявительнаходится в тяжелом материальном положении, не имеет возможности выплачивать ежемесячные платежи по кредиту (даже частично).

На момент заключения кредитных договоров Заявительисходила из того, что она будет иметь возможность выплачивать все необходимые платежи по кредитам, поскольку:

1. Доход был постоянным и гарантировался тем, что имелась пенсия (постоянная работа). Заявитель добросовестно исполнял свои должностные обязанности, и потому был уверен в своем будущем доходе и роде деятельности.
2. Совокупный доход от работы составлял - 12 000; помимо этого, имелся дополнительный источник дохода.

К сожалению, на настоящий момент Заявитель потерял возможность получать дополнительный заработок и не имеет возможности исполнять свои обязательства по заключенным кредитным договорам в связи с тем, что ежемесячные расходы на обеспечение своего существования чрезвычайно велики и составляют сумму в размере 30 000 рублей.

Расходы складываются из следующих статей:

1. Питание и бытовые расходы;
2. Коммунальные платежи за жилье;
3. Лечение (собственное либо родственников);
4. Выплаты по кредитам;

Исходя из вышеперечисленного, на настоящий момент жизненная ситуация Заявителя очень тяжелая. Вышеупомянутые расходы настолько велики, что отвечать по своим обязательствам перед кредитным учреждением не представляется возможным в связи с существенным изменением (ухудшением) жизненных обстоятельств.

Однако Заявитель не отрицает факт наличия задолженности и не отказывается от обязанности исполнения обязательств перед Кредитным учреждением.

Помимо этого, Заявитель ранее, вовремя, когда была благоприятная финансовая ситуация, заключил кредитные договора (договора займа, договор выпуска и обслуживания кредитной карты) с другими банками, микрофинансовыми организациями и иными кредитными учреждениями, и перед каждым из них имеется обязанность по погашению взятых кредитных обязательств. В настоящий момент общая сумма платежей перед кредитными учреждениями составляет **как минимум** следующую сумму:

Причем в указанном расчете не принимается во внимание сумма начисленных кредитными организациями пеней и штрафов, поскольку на настоящий момент Заявитель не имеет возможности их самостоятельно рассчитать, а кредитные организации не предоставляют расчет общей суммы долга, а также суммы начисленных пеней и штрафов.

Согласно ст. 450, 451 ГК РФ, в соответствии с п. 1 ст. 451 ГК РФ, существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора, является основанием для его изменения или расторжения.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

**На основании изложенного, прошу рассмотреть следующие варианты решения проблем с текущей задолженностью:**

1. *Реструктуризация задолженности с существенным уменьшением ежемесячных платежей*
2. *Снижение процентной ставки по договору займа до разумных пределов*
3. *Рефинансирование кредитного портфеля*
4. *Расторжение кредитного (ых) договора (ов) с фиксацией долга.*

**В случае невыполнения / игнорирования с Вашей стороны настоящих требований заявителя мы будем вынуждены обратиться за защитой своих прав и законных интересов с исковыми требованиями в суд.**

**В рамках искового заявления** будут заявлены соответствующие исковые требования об изменении условий договора (расторжении договора), либо встречные исковые о взыскании соответствующих сумм и комиссий, процентов за пользование чужими денежными средствами в размере, предусмотренном ст. 395 ГК РФ, требования о возмещении всех причиненных убытков, в том числе компенсация морального вреда, предусмотренная ст.15 ЗоЗПП, расходов по уплате государственной пошлины, расходов на оплату услуг представителя по ведению процедуры досудебного урегулирования спора и искового производства в соответствии со ст. 98 ГПК РФ, что в значительной степени увеличит общую сумму, подлежащую взысканию.

**Также сообщаем,** что по отношению к Вам  будет осуществлен ряд информационно-аналитических действий PR характера (в том числе с использованием средств массовой информации и информационных ресурсов глобальной сети «Internet»), с целью уведомления Ваших деловых партнеров, клиентов, соответствующих государственных органов, в том числе правоохранительных,  и заинтересованных частных лиц о сложившейся ситуации и нежелании с Вашей стороны предпринимать какие-либо меры, направленные на мирное урегулирование возникшего спора, что негативным образом скажется на характере отношений к Вам вышеуказанных лиц.

**Обращаю ваше внимание**, что за пропуск срока удовлетворения требований потребителя пунктом 3 статьи 31 Закона «О защите прав потребителей» предусмотрена ответственность в виде выплаты неустойки в размере 3 процентов от суммы требований за каждый день просрочки.

**Надеемся**, что с Вашей стороны будет проявлено должное понимание, что, в свою очередь, позволит нашим Сторонам продолжить взаимовыгодное сотрудничество в дальнейшем.

О результатах рассмотрения данного заявления просим письменно уведомить заявителя и его представителя в установленный законом срок по адресу: ***индекс - область - нас.пункт - улица - номер дома - № квартиры***

**ПРИЛОЖЕНИЯ:**

1. Копия паспорта Заявителя;

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | **А.** |
| (подпись) |  | (ФИО) |