

Исх. № 794/01  
18.10.2018

Председателю  
Совета Федерации  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.И. МАТВИЕНКО**

---

103426, г. Москва, ул. Б. Дмитровка, д. 26

**Заявитель:** Мисайловой Ларисы Ивановны  
Адрес регистрации и фактического проживания: 357400, Ставропольский край, г. Железноводск, ст. Бештау, ул. Глилки, д.23  
тел.8-928-341-47-15  
тел. раб. 8 (8793) 32-03-93, 32-17-02  
факс: 8(8793) 32-26-45  
эл.почта: lse-ikb@mail.ru

### ***ЗАЯВЛЕНИЕ***

Конституция Российской Федерации гласит, что в России не могут приниматься законы, ухудшающие правовое положение граждан, должны соблюдаться принципы справедливости, равенства и поддержания доверия граждан к закону и действиям государства.

Согласно ст. 94 Конституции РФ парламент России - Федеральное Собрание - является представительным и законодательным органом РФ. Из определения Федерального Собрания как парламента следует, что этот орган призван выражать волю многонационального народа РФ, являющегося носителем суверенитета и единственным источником власти в России.

Совет Федерации самостоятельно решает вопросы, отнесенные к его ведению Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами и федеральными законами.

Согласно Регламенту Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации (принят постановлением Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации от 30 января 2002 года № 33-СФ), Совет Федерации на основе Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов, Федерального закона «О парламентском контроле», других федеральных законов и Регламента, осуществляет парламентский контроль, регулируемый Федеральным законом от 7 мая 2013 г. № 77-ФЗ «О парламентском контроле», целями которого является:

- 1) обеспечение соблюдения Конституции Российской Федерации, исполнения федеральных конституционных законов, федеральных законов;
- 2) защита гарантированных Конституцией Российской Федерации прав и свобод человека и гражданина;
- 3) укрепление законности и правопорядка;

4) выявление ключевых проблем в деятельности государственных органов Российской Федерации, повышение эффективности системы государственного управления и привлечение внимания соответствующих государственных органов и должностных лиц к выявленным в ходе осуществления парламентского контроля недостаткам в целях их устранения;

5) противодействие коррупции;

6) изучение практики применения законодательства Российской Федерации, выработка рекомендаций, направленных на совершенствование законодательства Российской Федерации и повышение эффективности его исполнения.

Одной из форм парламентского контроля является проведение парламентских расследований, порядок, цели и принципы проведения которого регулируются Федеральным законом от 27 декабря 2005 г. № 196-ФЗ «О парламентском расследовании Федерального Собрания Российской Федерации».

Данным Федеральным законом регулируются общественные отношения, связанные с осуществлением палатами Федерального Собрания деятельности по расследованию фактов и обстоятельств, имеющих негативные последствия для общества и государства.

Парламентскому расследованию подлежат факты грубого или массового нарушения гарантированных Конституцией прав и свобод человека и гражданина.

В связи с чем, хочу обратить Ваше внимание на вопиющие факты беззакония, грубые и массовые нарушения Центральным банком Российской Федерации и ПАО Сбербанк норм действующего законодательства РФ, нарушая гарантированные Конституцией права и свободы человека и гражданина, с которыми я столкнулась на личном примере, что выражается в следующем:

Между мной, Мисайловой Ларисой Ивановной и ПАО «Сбербанк России», далее по тексту Банк, 11 июля 2013 года заключен кредитный договор № 188404.

По условиям данного договора, согласно предмету договора (пункт 1.1. статьи 1), Банк предоставил мне - заемщику «Потребительский кредит» в сумме 1 500 000,00 рублей под 19,5 % годовых на 60 месяцев считая с даты его фактического предоставления. Датой фактического предоставления кредита является дата зачисления суммы кредита на банковский вклад Заемщика № 42307810860091118612, открытый в филиале БАНКА № 5230/00758 ОАО «Сбербанка России» (ныне – ПАО Сбербанк). Кредитный договор подписан мною и представителем Банка в лице Заместителя руководителя дополнительного офиса № 5230/0721 Шевченко Г.А.

Фактическая выдача мне кредитных денежных средств в сумме 1 500 000,00 рублей подтверждается записью в Сберегательной книжке серия ОР номер 6934038, счет № 42307810860091118612, произведенной 11.07.2013 за подписью работника банка без расшифровки подписи.

До 2015 года у меня не было просроченных платежей, указанную сумму возврата по кредиту, согласно графику платежа, я погашала в срок и полностью, зачастую платежи были досрочными, что подтверждается копиями платежных документов.

В свою очередь Банк по отношению ко мне совершил незаконные действия, нарушив ряд моих законных прав, предусмотренных действующим

законодательством Российской Федерации, введя меня в заблуждение и внося в документы Банка заведомо ложную информацию, а именно:

1. Согласно п.1.1. статьи 1 Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013, Банк предоставляет мне сумму 1 500 000,00 рублей «Потребительского кредита» под 19,5% годовых.

При этом, в Приложении № 25 «Рекомендуемая форма Информации об условиях предоставления, использования и возврата «Потребительского кредита»/ «Автокредита»/ «Кредита на приобретение/строительство объекта(ов) недвижимости», которое подписано работником Банка Винокуровой Н.Ю., согласно расшифровки подписи, «Примерный график платежей» рассчитан из расчета 21,33 % годовых, о чем в нем и указано: «Полная стоимость кредита: 21,33 %».

Данное приложение является неотъемлемой частью заключенного Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013, так как в данном Приложении № 25 указано следующее, дословно: «Настоящая «Информация об условиях предоставления, использования и возврата Потребительский кредит», содержащая информацию о полной стоимости кредита, рассчитанной на основе примерного графика платежей по кредиту, будет являться неотъемлемой частью Кредитного договора в случае его заключения Заемщиком и Банком на указанных в настоящей «Информации об условиях предоставления, использования и возврата Потребительский кредит» условиях».

Приложение № 2 к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 «График платежей №2» от 11.07.2013, подписанное мною и представителем Банка в лице Заместителя руководителя дополнительного офиса № 5230/0721 Шевченко Г.А., является неотъемлемой частью Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013 и содержит расчет ежемесячных платежей за период с 11.08.2013 по 11.07.2018, итоговые суммы платежей по уплате основного долга 1 500 000,00 рублей, процентов 861 106,33 рублей и общей суммы выплат 2 361 106,33 рублей, идентичные тем, которые указаны в Приложении № 25.

Таким образом, Банк, совершил противоправные действия, направленные на введение меня в заблуждение, намеренно рассчитал суммы погашения мною кредита из расчета 21,33 % годовых, при этом дав мне на подписание Кредитный договор № 188404 от 11.07.2013 с условиями предоставления кредита якобы под 19,5 % годовых.

2. Между ОАО «Сбербанк России» в лице работника Ставропольского отделения № 5230 филиала ОАО «Сбербанк России» Голубева С.С. и мною заключено **Дополнительное соглашение № 1**, без указания даты заключения, к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013, согласно которому:

1. Кредитный договор № 188404 от 11.07.2013, действует, с учетом изменений, установленных настоящим Соглашением.
2. Кредитор обязуется предоставить Заемщику отсрочку по уплате основного долга сроком на 12 мес. и процентов сроком на 12 мес. по кредитному договору № 188404 от 11.07.2013. Кредитор устанавливает Заемщику на период отсрочки минимальный размер платежа в погашение начисляемых процентов не менее 10 % от суммы процентов, рассчитанных на дату платежа.

- Кредитор изменяет Заемщику порядок погашения задолженности по кредиту, в рамках которого устанавливает график погашения просроченного основного долга и процентов.

3. По всем остальным вопросам, не урегулированным настоящим Соглашением, стороны руководствуются положениями Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013.

4. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, из которых один передается Заемщику, один - Кредитору.

5. Соглашение вступает в силу с даты его подписания сторонами и является неотъемлемой частью Договора.

Дополнительное соглашение № 1, без указания даты заключения, к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 подписано мною и сотрудником банка, согласно расшифровке подписи.

С учетом условий заключенного Дополнительного соглашения № 1, мне предоставлена отсрочка по уплате основного долга сроком на 12 мес. и процентов сроком на 12 мес. по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 и составлен, подписанный мною и работником Ставропольского отделения № 5230 филиала ОАО «Сбербанк России» Голубевым С.С., **График платежей № 1 от 10.12.2015**, который стал являться **Приложением № 2 к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013**, взамен ранее подписанному при заключении Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013, так как условия погашения просроченного основного долга и процентов изменились, согласно условиям Дополнительного соглашения № 1 к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013.

Период действия Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013 и соответственных платежей составляет с 11.12.2015 по 11.07.2021, согласно Графику платежей № 1 от 10.12.2015 с итоговыми суммами «Гашение кредита» 1 311 185,37 рублей, «Гашение процентов» 718 104,53 рубля, «Гашение отложенных процентов» 315 190,71 рублей, Гашение неустоек признанной в дату реструктуризации» 10 498,26 рублей, «Сумма платежа» 2 354 978,87 рублей.

**Таким образом, происходит якобы реструктуризация моего долга по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013.**

При этом, в Графике платежей № 1 от 10.12.2015 появляется графа «Гашение отложенных процентов» с итоговой суммой 315 190,71 рублей, которая отсутствовала первоначально в Графике платежей № 2 от 11.07.2013 и понятие «Гашение отложенных процентов» не предусмотрено условиями ни Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013, ни Дополнительным соглашением № 1 к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013.

Более того, в нарушение условий Дополнительного соглашения № 1 к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013, предусмотренных пунктом 2, а именно, «Кредитор обязуется предоставить Заемщику отсрочку по уплате процентов сроком на 12 мес. по кредитному договору № 188404 от 11.07.2013», в Графике платежей № 1 от 10.12.2015 за период с 11.12.2015 по 11.11.2016, то есть отсрочка по уплате процентов сроком на 12 месяцев, проставлены суммы обязательных платежей на общую сумму за 12 месяцев 42 666,96 рублей с разбивкой на «Гашение процентов» и «Гашение отложенных процентов».

Сумма за 12 месяцев по графе «Гашение процентов» составляет 23 546,28 рублей, сумма за 12 месяцев по графе «Гашение отложенных процентов» составляет 19 120,68 рублей.

Таким образом, Банк не выполнил условия Дополнительного соглашения № 1 к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 по предоставлению мне отсрочки по уплате процентов сроком на 12 мес., незаконно внося сумму обязательного ежемесячного платежа по процентам, увеличив мою задолженность на 42 666,96 рублей, что не является условием реструктуризации.

3. Одновременно с данными незаконными действиями, Банк продолжает подделывать документы, составляя их задними числами, что выражается в следующем:

При якобы реструктуризации кредитного долга по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013, Банком сформирован документ «Информация об условиях предоставления, использования и возврата кредита «Потребительский кредит» как «Приложение № б/н к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013», мною подписанный, отражающий недостоверные сведения и ложную информацию. А именно:

- В данном документе указано, что «Датой выдачи кредита» в сумме 1 500 000,00 рублей является 26 марта 2014 года, что является заведомо ложной информацией, содержащей недостоверные сведения не соответствующие действительности. В Сберегательной книжке серия ОР номер 6934038, счет № 42307810860091118612, куда поступают денежные средства на погашения кредита по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 на эту дату 26.03.2014 ни каких действий (операций по поступлению и списанию денежных средств) не проводилось. Других счетов по движению кредитных денежных средств я не имею. Выдача кредита ложной датой 26.03.2014 так же отражена в распечатке Банка сформированной и выгруженной из программы Банка 25.05.2017 и выданной мне на руки по моему запросу.
- Примерный график платежей рассчитан с учетом 20,194 % годовых, в то время как процентная ставка в разделе II Информации указана процентная ставка по кредиту 19,50 % годовых. Данный факт указывает на то, что Банк целенаправленно вводит в заблуждение клиентов, предоставляя расчеты и взыскивая в дальнейшем сумму задолженности по завышенной процентной ставке по потребительскому кредиту.
- В Примерном графике платежей в графе «Денежный поток (расходы) получателя» указана сумма « – 1 406 239,41 рублей» с указанием в графе «Дата платежа» «26.03.2014». Данная сумма, согласно пункту 2 «Информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита «Потребительский кредит» является суммой «предоставления заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком «минус». Данный факт также является заведомо ложным и не соответствующим действительности.

- В пункте 2 указано: «Настоящая «Информация об условиях предоставления, использования и возврата кредита Потребительский кредит» является неотъемлемой частью Кредитного договора № 188404 от 26 марта 2014 г.». Данный факт также является заведомо ложным и не соответствующим действительности, так как никакого Кредитного договора № 188404 от 26.03.2014 я не подписывала и с Банком не заключала, денежных средств по данному несуществующему кредитному договору не получала.
- Все расчеты платежей начинаются с даты 26.03.2014 и рассчитаны по 11.07.2021, то есть с даты не существующего Кредитного договора № 188404 от 26.03.2014. Хотя при составлении Дополнительного соглашения № 1, без указания даты заключения, к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013, в Графике платежей № 1 от 10.12.2015, который стал являться Приложением № 2 к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013, период платежей составляет с 11.12.2015 по 11.07.2021, то есть с фактического составления документов и предоставления мне Банком реструктуризации кредитного долга.

Более того, все мои платежи в счет погашения долга по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 за период с 14.04.2014 по 10.12.2015 в сумме 486 476,06 рублей незаконно перераспределены Банком таким образом, что из данной суммы ушло в счет погашения основного долга по кредиту всего 95 054,04 рубля, в счет погашения процентов 387 829,63 рублей, и 3 592,39 рубля комиссия и другие платежи.

Таким образом, Банк до предоставления мне реструктуризации долга по кредиту по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 задним числом внес изменения (подделал) в базу Банка (программу) заведомо ложные недостоверные сведения не соответствующие действительности, тем самым совершил махинации и причинил мне ущерб. Деньги, внесенные мною на погашение долга по кредиту, Банк самовольно присвоил, то есть безвозмездно противоправно обратил вверенное ему имущество в свою пользу, совершенное против воли собственника, то есть меня.

4. 25.05.2017 по моему заявлению Банк предоставил мне сведения в виде справки об уплате основного долга и процентов по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 за период с 11.07.2013 по 25.05.2017, подписанной сервис-менеджером 0700 СМ 5230/0700 Сейтасановой Р.М. согласно расшифровки подписи. При этом, фактически период указан с 11.08.2013 по 14.07.2014.

Сравнив суммы фактически осуществленных мною платежей за период с 11.08.2013 по 14.07.2014 с данными, отраженными в справке, выявлено, что сумма 20 883,29 рубля (разница между внесенной мною и принятой банком), которая самовольно списана Банком с моего кредитного счета, присвоена Банком.

5. Согласно Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013, данный кредит является потребительским, списывание денежных средств на погашение кредита должно проходить аннуитетным способом, то есть выплаты

устанавливаются периодически равными суммами через равные промежутки времени, то есть пропорционально.

Данный кредит, согласно предмету договора, должен быть мне выдан под 19,50% годовых. При этом, незаконно рассчитан и выдан мне с учетом 21,33% годовых.

По сложившейся практике Банк считает аннуитетный платеж по определенной формуле.

При использовании этой формулы, в первых платежах основная часть суммы направлена на погашение процентов.

Однако, ст. 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ предусмотрена иная формула расчета потребительского кредита.

При использовании данной формулы, график выглядит **наоборот**, в первых платежах основная часть суммы направлена на погашение основного долга.

Сделав правильный расчет с учетом 19,50% годовых, я получила следующий график платежей:

Дата платежа	Сумма погашения основного долга по кредиту, руб.	Сумма погашения процентов	Сумма платежа, руб.
		19,5 %	
11.08.13	37 558,00	563,00	38 121,00
11.09.13	37 002,00	1 119,00	38 121,00
11.10.13	36 454,00	1 667,00	38 121,00
11.11.13	35 914,00	2 207,00	38 121,00
11.12.13	35 382,00	2 739,00	38 121,00
11.01.14	34 858,00	3 263,00	38 121,00
11.02.14	34 342,00	3 779,00	38 121,00
11.03.14	33 833,00	4 288,00	38 121,00
11.04.14	33 332,00	4 789,00	38 121,00
11.05.14	32 838,00	5 283,00	38 121,00
11.06.14	32 352,00	5 769,00	38 121,00
11.07.14	31 873,00	6 248,00	38 121,00
11.08.14	31 401,00	6 720,00	38 121,00
11.09.14	30 936,00	7 185,00	38 121,00
11.10.14	30 478,00	7 643,00	38 121,00
11.11.14	30 026,00	8 095,00	38 121,00
11.12.14	29 581,00	8 540,00	38 121,00
11.01.15	29 143,00	8 978,00	38 121,00
11.02.15	28 712,00	9 409,00	38 121,00
11.03.15	28 286,00	9 835,00	38 121,00
11.04.15	27 868,00	10 253,00	38 121,00
11.05.15	27 455,00	10 666,00	38 121,00
11.06.15	27 048,00	11 073,00	38 121,00
11.07.15	26 648,00	11 473,00	38 121,00
11.08.15	26 253,00	11 868,00	38 121,00
11.09.15	25 864,00	12 257,00	38 121,00

11.10.15	25 481,00	12 640,00	38 121,00
11.11.15	25 104,00	13 017,00	38 121,00
11.12.15	24 732,00	13 389,00	38 121,00
11.01.16	24 366,00	13 755,00	38 121,00
11.02.16	24 005,00	14 116,00	38 121,00
11.03.16	23 649,00	14 472,00	38 121,00
11.04.16	23 299,00	14 822,00	38 121,00
11.05.16	22 954,00	15 167,00	38 121,00
11.06.16	22 614,00	15 507,00	38 121,00
11.07.16	22 279,00	15 842,00	38 121,00
11.08.16	21 949,00	16 172,00	38 121,00
11.09.16	21 624,00	16 497,00	38 121,00
11.10.16	21 304,00	16 817,00	38 121,00
11.11.16	20 988,00	17 133,00	38 121,00
11.12.16	20 677,00	17 444,00	38 121,00
11.01.17	20 371,00	17 750,00	38 121,00
11.02.17	20 069,00	18 052,00	38 121,00
11.03.17	19 772,00	18 349,00	38 121,00
11.04.17	19 479,00	18 642,00	38 121,00
11.05.17	19 191,00	18 930,00	38 121,00
11.06.17	18 906,00	19 215,00	38 121,00
11.07.17	18 626,00	19 495,00	38 121,00
11.08.17	18 351,00	19 770,00	38 121,00
11.09.17	18 079,00	20 042,00	38 121,00
11.10.17	17 811,00	20 310,00	38 121,00
11.11.17	17 547,00	20 574,00	38 121,00
11.12.17	17 287,00	20 834,00	38 121,00
11.01.18	17 031,00	21 090,00	38 121,00
11.02.18	16 779,00	21 342,00	38 121,00
11.03.18	16 531,00	21 590,00	38 121,00
11.04.18	16 286,00	21 835,00	38 121,00
11.05.18	16 045,00	22 076,00	38 121,00
11.06.18	15 807,00	22 314,00	38 121,00
11.07.18	15 570,00	22 519,00	38 089,00
<b>Итого</b>	<b>1 500 000,00</b>	<b>787 228,00</b>	<b>2 287 228,00</b>

Таким образом, в соответствии с действующим законодательством РФ, в частности ст. 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ, мой ежемесячный платеж по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 должен составлять 38 121,00 рубль.

Следовательно, Банк изначально незаконно увеличил кредит по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 на сумму 73 878,33 рубля, что повлекло для меня причинение ущерба.



Таким образом, принимая во внимание сложившуюся незаконную практику в сфере кредитования, аккумулировав всю ситуацию по сделке по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013, а также повышенную общественную опасность совершенного ПАО Сбербанк деяния, связанную с дестабилизацией финансового рынка, я, Мисайлова Лариса Ивановна, независимый судебный эксперт, юрист, кандидат экономических наук, с опытом и стажем работы 27 лет в области экспертных исследований (ревизий, проверок) пришла к следующему выводу:

1. Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Технология работы кредитных организаций – это банковские операции, подлежащие лицензированию. Если они правильно регламентированы, то тогда и частные правоотношения между кредитными организациями и клиентами не будут строиться в ущерб гражданам.

Федеральный закон РФ от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» в ст. 3 дает общее понятие лицензирования и определяет его как деятельность лицензирующих органов по предоставлению, переоформлению лицензий, продлению срока действия лицензий в случае, если ограничение срока действия лицензий предусмотрено федеральными законами, осуществлению лицензионного контроля, приостановлению, возобновлению, прекращению действия и аннулированию лицензий, формированию и ведению реестра лицензий, формированию государственного информационного ресурса, а также по предоставлению в установленном порядке информации по вопросам лицензирования. Таким образом, закон охватывает исключительно деятельность лицензирующих органов.

Обязательность получения кредитными организациями лицензии установлена ст. 13 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» - «Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке». Порядок получения банковской лицензии установлен Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД) предназначен для классификации и кодирования видов экономической деятельности и информации о них.

ОКВЭД используется при решении основных задач, связанных, в том числе, с:

- классификацией и кодированием видов экономической деятельности, заявляемых хозяйствующими субъектами при регистрации;
- определением основного и дополнительных видов экономической деятельности, осуществляемых хозяйствующими субъектами.

ОКВЭД влияет на налоговую нагрузку, размер уставного капитала, лицензирование, принадлежность к определенной отрасли, направление деятельности.

**ПАО Сбербанк имеет единственный код вида экономической деятельности как основного вида деятельности юридического лица:**

**64.19 Денежное посредничество прочее.**

Эта группировка включает:

- аккумуляцию свободных денежных средств различных экономических субъектов и предоставление их от имени организации на определенных условиях

Данные виды деятельности осуществляются кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями) на основании лицензии, выдаваемой Банком России

Эта группировка также включает:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, за исключением почтовых переводов

Эта группировка не включает:

- предоставление кредитов на покупку домов специализированными учреждениями, не принимающими депозиты, см. 64.92;
- деятельность по обработке сделок и расчетов по кредитным карточкам, см. 66.19;
- деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами (юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями) и банковскими платежными агентами (организациями, не являющимися кредитными организациями и индивидуальными предпринимателями), см. 66.19

В законодательстве Российской Федерации отсутствует такое понятие экономического вида деятельности как денежное посредничество. В том числе, и в Федеральном законе № 353-ФЗ 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите

(займе)». Соответственно отсутствует его правовое регулирование. Данное понятие содержится только в ОКВЭД как 64.1 Денежное посредничество.

Эта группировка включает:

- получение денежно-кредитными учреждениями средств в форме перемещаемых депозитов (т.е. средств, закрепленных в денежном выражении), которые поступают на нерегулярной основе и не от финансовых источников (кроме деятельности Центрального банка).

Депозит это финансы, переданные кредитному учреждению (государственному или коммерческому) на установленный срок с целью получения дохода.

Денежное посредничество как продукт ростовщичества, имеет свойства существенного удорожания, проходя путь от первоначального источника до конечного – потребителя. А потребитель по законодательству РФ наиболее незащищенный субъект, при этом самое главное звено любой отрасли экономики. И защита законных прав и интересов потребителя является одним из приоритетных направлений деятельности государства. По закону положение граждан в России не должно ухудшаться.

Из вышеизложенного следует, что Федеральным законом № 353-ФЗ 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)» посредническая деятельность не регулируется и никоим образом не соприкасается с понятием потребительский кредит.

Более того, денежное посредничество как вид экономической деятельности не регламентируется ни одним законным актом.

Согласно ОКВЭД непосредственно существует код видов экономической деятельности, предназначенный для деятельности по предоставлению потребительского кредита:

#### **64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита.**

Эта группировка включает:

- деятельность по финансовому обслуживанию (т.е. предоставление денежных средств учреждениями, не вовлеченными в денежное посредничество в случаях, когда предоставление кредита может принимать различные формы, такие как ссуды, ипотека, кредитные карточки и т.д.)

Эта группировка включает:

- деятельность по предоставлению следующих видов услуг: предоставление потребительского кредита, финансирование международной торговли, предоставление промышленными банками долгосрочного финансирования промышленности, предоставление денежного займа, не связанного с банковской системой, предоставление кредитов на покупку домов специализированными учреждениями, не принимающими депозиты, предоставление услуг ломбардами и ростовщиками

Эта группировка не включает:

- предоставление кредитов на покупку домов специализированными учреждениями, принимающими депозиты, см. 64.19;

- операционный лизинг, согласно типу лизинговых товаров, см. 77;

- предоставление прав на выдачу средств в членских организациях, см. 94.99 64.92.1 Деятельность по предоставлению потребительского кредита.

Таким образом, предоставление потребительского кредита является самостоятельным видом экономической деятельности, который входит по ОКВЭД в класс «Деятельность по предоставлению финансовых услуг», подкласс «Денежное посредничество», которое не регулируется нормами действующего законодательства РФ, группу «Предоставление займов и прочих видов кредита».

Соответственно, анализируя нормы права относительно потребительского кредита, следует, что предоставление потребительского кредита должно осуществляться кредитными организациями, имеющими в учредительных документах разрешенный вид деятельности по ОКВЭД - 64.92 Предоставление займов и прочих видов кредита или 64.92.1 Деятельность по предоставлению потребительского кредита.

Как пример, у кредитной организации АО «Вэлтон Банк», ИНН: 3126013317, основной вид деятельности по коду ОКВЭД 2: 64.92 - Предоставление займов и прочих видов кредита, дополнительный вид деятельности по ОКВЭД 2: 64.19 - Денежное посредничество прочее.

В выданной 11.08.2015 Первым заместителям Председателя Центрального банка РФ К.В. Юдаевым Генеральной лицензии на осуществление банковских операций ПАО Сбербанк № 1481, не указан вид деятельности представляющий право на выдачу потребительского кредита физическим лицам.

2. Войдя в доверие, Банки (кредитные организации), в том числе, ПАО Сбербанк, на территории Российской Федерации заключают кредитные договоры потребительского кредитования, применяя незаконный расчет по незаконной формуле сложных процентов, которая противоречит положениям ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», что влечет совершение преступления в сфере экономики путем незаконного увеличения процентной ставки заведомо ложными данными, вынуждая заемщика платить проценты по кредиту, не погашая сумму основного долга кредитору. Следует отметить, что расчет по незаконной формуле присутствует на сайтах всех банков на территории России в открытом доступе интернета (онлайн).

Начисление сложного процента при потребительском кредитовании незаконно. Такой формат сотрудничества делает банковский продукт весьма прибыльным для финансовых институтов и полностью убыточным для клиента.

Тем самым ухудшается положение народа (социума) вопреки всех конституционных норм, при этом имея личную заинтересованность в получении прибыли и перераспределении ее через дивиденды учредителям, в том числе нерезидентам.

Законодательство устанавливает некоторые ограничения на условия о сложных процентах. Так п. 2 ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации определяет: «Условие обязательства, предусматривающее начисление

процентов на проценты, является ничтожным, за исключением условий обязательств, возникающих из договоров банковского вклада или из договоров, связанных с осуществлением сторонами предпринимательской деятельности». То есть, банки, выдавая кредиты физическим лицам (не являющимся индивидуальными предпринимателями), не вправе устанавливать условие о начислении сложных процентов. В то же время, для вкладов юридических лиц в банки, условие о начислении сложных процентов возможно.

Граждане РФ (заемщики) часто сталкиваются с ситуациями, когда их небольшой долг превращается в круглую сумму. Суть проблемы в том, что после того как финансовый институт зафиксирует просрочку, он присоединяет к сумме долга процент. Следующее начисление будет осуществлено на основную сумму долга, плюс, начисленный ранее на нее процент. Долг перед Банком увеличивается в геометрической прогрессии. Если ссуда имеет продолжительность от года и более, заемщик может столкнуться со своей неплатежеспособностью.

Более того, в процентную ставку по кредиту закладываются все риски, дополнительные банковские комиссии и суммы невыплаченных банку кредитов и займов. В итоге, на конечного потребителя ложится непосильная финансовая нагрузка, с учетом падения экономических и социальных показателей в стране.

Такие, действия Банков несут опасности для потребителей, в свою очередь нуждающихся в особых защитных механизмах, обеспечивающих баланс интересов кредитора и заемщика. Указанные обстоятельства, безусловно, отрицательно влияют на качество развития отношений в сфере потребительского кредитования, тем более на фоне быстрого роста объемов предоставления кредитов физическим лицам, роста инфляции, падения доходов населения, и как следствие, роста количества невозвращенных кредитов.

Банки никоим образом не ограничены в своем стремлении нажиться на потребительском кредите, имея явное превосходство в своей экономической силе.

**Основной отличительной чертой договора потребительского кредитования является специализированный субъективный состав.** В данном договоре право предоставления денежных средств закреплено за кредитором, им может быть банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию на осуществление данной деятельности, выданной Центральным Банком РФ, а второй стороной может являться только физическое лицо - потребитель, то есть наиболее незащищенный субъект гражданского права и поэтому нуждается в дополнительной защите своих прав.

Потребитель это гражданин, имеющий намерения заказать или приобрести, либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

**Предоставляя гражданам России потребительский кредит с грубыми нарушениями действующего законодательства Российской Федерации, банки вводят большую часть потребителей (граждан) в заблуждение и причиняют тем самым ущерб, что в масштабах страны это миллиарды рублей.**

При этом, ПАО Сбербанк, имея в учредителях физических и юридических лиц, в том числе, нерезидентов (иностранцев), в интересах и для личного обогащения учредителей, совершает мошеннические действия: сбор с граждан

Российской Федерации (заемщиков) незаконно завышенных сумм по кредитным выплатам, которые идут в доход Банка и распределяются, в том числе, на содержание в виде дивидендов учредителям. Вследствие чего, денежные средства выводятся за рубеж.

Таким образом, ПАО Сбербанк, оказывает помощь иностранному государству, международной либо иностранной организации или их представителям в деятельности, направленной против безопасности Российской Федерации с помощью преступного завладения денежными средствами социума.

**В настоящее время отсутствует эффективный механизм контроля за осуществлением потребительского кредитования.**

Также, отсутствует контроль со стороны государственных органов власти и Центрального банка Российской Федерации, который должен быть направлен на предотвращение возможных отрицательных последствий поведения различных экономических субъектов на финансовых рынках и влияния внешних и внутренних факторов на дестабилизацию национальной экономики страны.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Согласно ст. 56 Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

«Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов...».

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций.

Статьей 73 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предусмотрено, что для

осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России и применяет предусмотренные Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ меры по отношению к нарушителям.

Данные проверки проводятся, в том числе, согласно Инструкции Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (вместе с «Порядком согласования предложений о проведении межрегиональных проверок, проверок структурных подразделений кредитных организаций и проверок Сбербанка России», «Порядком составления сводного годового плана проверок кредитных организаций (их филиалов)», «Порядком внесения изменений в сводный план проверок кредитных организаций (их филиалов)», «Порядком организации внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов)»).

Так же, в соответствии со статьей 75 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп, банковских холдингов) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Российской Федерации.

Таким образом, Банк России, не вмешиваясь в оперативную деятельность кредитных организаций, осуществляет ряд надзорных функций, выявляя и пресекая ситуации, угрожающие стабильности банковской системы Российской Федерации и законным интересам вкладчиков.

Ситуация с незаконным применением ПАО Сбербанк по потребительским кредитам незаконной формулы сложных процентов, является именно той ситуацией, которая угрожает законным интересам вкладчиков и дестабилизирует банковскую систему Российской Федерации, более того, наносят существенный урон национальной безопасности Российской Федерации.

Хочу заметить, что незаконные действия ПАО Сбербанк активно проявляются в период 2014 года, именно в то время, когда согласно данным Банка России (Центральный банк регулярно проводит анализ чистого вывоза капитала из России) происходит отток капитала с наиболее высокими показателями (период с 2000 по 2016 гг.) - 152,1 млн. долларов, из которых 86,0 млн. долларов только банковских денег, а это 56,54% от всей суммы вывезенного капитала!!!

Отток капитала из России дестабилизирует ситуацию внутри России и, как следствие, бюджет недополучает значительную часть налогов и пошлин, уровень внутренних и внешних инвестиций падает, происходит криминализация экономики и государственной власти.

Нарушив положения Конституции Российской Федерации, Федеральные законы РФ, утвердив применение незаконной формулы, Банк России способствует нанесению ущерба гражданам России.

Считаю, подобные незаконные действия наносят существенный урон национальной безопасности Российской Федерации, которая включает в себя все

виды безопасности, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и законодательством Российской Федерации, прежде всего государственную, общественную, информационную, экономическую безопасность, безопасность личности.

Под ударом состояние защищенности личности, общества и государства от внутренних угроз, при котором обеспечиваются реализация гарантированных конституционных прав и свобод человека и гражданина Российской Федерации.

Незаконные действия со стороны банковской системы и отсутствие контроля дестабилизируют финансовое положение населения России, наносят существенный ущерб гражданам России, в частности мне, которые являются составляющей социального общества Российской Федерации.

**Учитывая степень отрицательного влияния противоправных деяний Центрального Банка Российской Федерации и ПАО Сбербанк, характер и размер понесенного гражданами России материального ущерба, тяжесть причиненного морального или имущественного вреда, грубого и массового нарушения гарантированных Конституцией РФ прав и свобод человека и гражданина, руководствуясь Конституцией РФ, Федеральным законом от 7 мая 2013 г. № 77-ФЗ «О парламентском контроле», Федеральным законом от 27 декабря 2005 г. № 196-ФЗ «О парламентском расследовании Федерального Собрания Российской Федерации»:**

#### **ПРОШУ:**

1. Принять настоящее заявление в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 2013 г. № 77-ФЗ «О парламентском контроле».

2. Взять на парламентский контроль и провести парламентское расследование по изложенным мною **фактам грубого и массового нарушения гарантированных Конституцией прав и свобод человека и гражданина** в рамках Ваших полномочий для защиты гарантированных Конституцией РФ прав и свобод человека и гражданина, в частности меня, с целью устранения последствий от противоправной деятельности Центрального Банка России и кредитных организаций (банков).

3. О результатах рассмотрения данного заявления и принятых мерах прошу уведомить меня почтой по адресу: 357400, Ставропольский край, г.Железноводск, ст. Бештау, ул. Глиники, д.23, на электронную почту: lse-ikb@mail.ru, предварительно сообщив по телефону 8-928-341-47-15.

С уважением,



Л.И. Мисайлова

тел. 8-928-341-47-15