

**Министру внутренних дел
Российской Федерации**

В. А. Колокольцеву

119049, Москва, ул. Житная, д. 16

от Мисайловой Ларисы Ивановны

Адрес регистрации и фактического проживания: 357400, Ставропольский край, г. Железноводск, ст. Бештау, ул. Глинки, 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

в порядке ст. ст. 140, 141, 144, 145 УПК РФ

Прошу данное заявление считать сообщением о преступлении.

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 умышленные 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 соответственного 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 с корыстной целью и против воли собственника, то есть меня.

Присвоение - способ завладения чужим имуществом. Для него характерен факт нахождения похищаемого имущества в правомерном владении виновного в силу его должностного или служебного положения, договора либо иного специального поручения, что является юридическим основанием для осуществления виновным полномочий по распоряжению, управлению, доставке, пользованию или хранению в отношении чужого имущества.

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
Итого	1 500 000,00	787 228,00	2 287 228,00

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 является для меня ущербом.

6. Информационно-аналитическая система Глобас-і – это база данных по компаниям, предназначенная для комплексной информации, которая позволяет осуществлять доступ к экономической информации о фирмах, зарегистрированных на территории Российской Федерации и содержит достоверные данные из следующих источников: Федеральная налоговая служба, Федеральная служба государственной статистики, Центральный Банк РФ, Высший арбитражный суд, Реестр государственных контрактов, Реестр недобросовестных поставщиков, Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам, другие реестры и базы данных официальных ведомств.

По данным Информационно-аналитической системы Глобас-і учредителями ПАО Сбербанк являются, в том числе, нерезиденты (иностранные юридические лица).

По данным Росстата				
Год	Страна	Название	Тип учредителя	Вклад (руб.)
2017	РОССИЯ	БАНК РОССИИ ОКПО: 00032253	Российские ЮЛ	36 342 000 000,00
	РОССИЯ	ЗАО ДКК ОКПО: 31714058	Российские ЮЛ	5 910 000 000,00
	ГЕРМАНИЯ	НЕРЕЗИДЕНТЫ (ЮРИДИЧЕСКИЕ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА)	Иностранные ЮЛ	6 000 000,00
	РОССИЯ	ГРАЖДАНЕ РОССИИ	Физические лица	1 728 000 000,00
	РОССИЯ	ДРУГИЕ ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	Российские ЮЛ (прочие)	11 352 000 000,00
			45915381-НП НДС	Прочие
			Итого:	60 000 000 000,00

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:

ПАО Сбербанк, имея в учредителях иностранные юридические лица, для своего обогащения и финансирования путем выплат дивидендов, совершил мошеннические действия с помощью махинаций, выразившихся во внесении заведомо ложных недостоверных сведений, не соответствующих действительности (условиям заключенного Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013) в виде завышенной процентной ставки – 21,33 % годовых, в нарушении требований ст. 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ - неправомерном применении неверной формулы, чем увеличил оплату по платежам кредита, обязывая в первую очередь и собирая с клиента Банка в лице заемщика своих доходов – процентов; в незаконном исправлении и внесении в документы, программу (базу Банка) заведомо ложных недостоверных сведений, не соответствующих действительности фактов – выдача кредита 26.03.2014 в сумме 1 406 239,41 рублей; в исправлении и незаконном списании с моего ссудного кредитного счета задним числом денежных средств себе в доход, которые имели назначение «на погашение кредита» без моего согласия, самовольно воспользовавшись своими служебными полномочиями, данные действия работников ПАО Сбербанк нанесли мне существенный ущерб в сумме 1 000 000,00 рублей.

На основании изложенного и руководствуясь требованиями ст. ст. 140, 141, 144, 145 УПК РФ,

ПРОШУ:

1. Принять настоящее заявление, проверить его и принять по нему законное, обоснованное и мотивированное решение, о принятом решении сообщить в письменном виде заявителю.

2. Провести в установленные сроки проверку изложенных выше фактов.

3. Провести техническую, финансово-экономическую экспертизу по сделке Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013 с моим участием с целью подтверждения либо опровержения изложенных в заявлении фактов.

4. Привлечь к уголовной ответственности лиц, действия которых привели к причинению мне ущерба в размере 1 000 000,00 рублей.

Приложения:

1. Копия Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013 на 4 л.
2. Копия Приложения № 2 к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 «График платежей № 2 от 11.07.2013» на 1 л.
3. Копия Приложения № 25 «Рекомендуемая форма Информации об условиях предоставления, использования и возврата «Потребительского кредита»/ «Автокредита»/ «Кредита на приобретение/строительство объекта(ов) недвижимости» на 2 л.
4. Копия Приложения № ___ к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 «Информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита «Потребительский кредит» на 2 л.
5. Копия Дополнительного соглашения № 1 к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 на 1 л.
6. Копия Приложения № 2 к Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 «График платежей № 1 от 10.12.2015» на 1 л.
7. Копия Справки о задолженностях заемщика по состоянию на 03.07.2015 га 1 л.
8. Копия распечатки информации по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 из базы Банка (программы), сформированной на 25.05.2017 на 2 л.
9. Копия сведений об уплате основного долга и процентов по Кредитному договору № 188404 от 11.07.2013 за период с 11.07.2013 по 25.05.2017 на 1 л.
10. Копия Сберегательной книжки серия ОР номер 6934038, счет № 42307810860091118612 на 5 л.
11. Копия платежного поручения № 005384 от 15.03.2016 на 1л.
12. Копия квитанций по оплате Кредитного договора № 188404 от 11.07.2013 на 4 л.

« _____ » _____ 2017 г. _____ Л.И. Мисайлова