**Внимание!**

[Юридическая компания Закон и Право](https://www.facebook.com/ZakonPravoKaz)**, обращает ваше внимание на то, что данный документ является базовым и не всегда отвечает требованиям конкретной ситуации.** Наши юристы готовы оказать вам помощь **в** составлении любого правового документа, **подходящего именно под вашу ситуацию.**

**Для подробной информации свяжитесь с** [Юристом / Адвокатом](https://zakonpravo.kz/blanki/), по телефону; +7 (708) 971-78-58; +7 (727) 971-78-58.

**Аль-Фарабийский районный Суд города Шымкент.**

ул. Майлы Кожа 7.

+7 (7252)99-73-23

**Истец**: ....... Лауры Тулешовны; 29.04.1983;

Прож: г. Шымкент, ул ..... ......., дом 28

«А» кв. №51.

ИИН: ...............

**Представитель по доверенности:**

ТОО «Юридическая компания Закон и Право»

БИН 190240029071

г. Алматы, пр. Абылай Хана, д. 79, офис 304.

[info@zakonpravo.kz](mailto:info@zakonpravo.kz) / [www.zakonpravo.kz](http://www.zakonpravo.kz/)

+ 7 727 978 5755; +7 700 978 5755

**Ответчик:** АО ДО «Банк ВТБ»

г. Шымкент; ул. Туркестанская 65/2;

8(7252) 24-50-00

Исковое Заявление

(О нарушении банковской тайны и конфиденциальности)

05 сентября 2020 года ....... Л.Т. (Далее - Заявитель) при запросе в Первое Кредитное Бюро (Далее - ПКБ) о получении расширенного кредитного отчета обнаружила, что АО ДО “Банк ВТБ” (Далее - Банк), делал запрос в ПКБ на получение расширенного кредитного отчета 9 (девять) раз:

1) 25 апреля 2016 года;

2) 10 апреля 2017 года;

3) 10 апреля 2017 года;

4) 18 июля 2017 года;

5) 01 февраля 2018 года;

6) 18 апреля 2018 года;

7) 29 июня 2018 года;

8) 16 октября 2018 года;

9) 24 июля 2019 года;

Согласно ст. 5 Закону «О персональных данных и их защите», главный принцип Закона заключается в том, что для сбора и обработки любых персональных данных (на бумажных или иных, - в том числе электронных носителях) требуется согласие субъекта персональных данных или его законного представителя.

Обратите ваше внимание на тот факт, что Заявитель никогда не обращалась в Банк и в никаких правовых отношениях с Банком, а также с сотрудниками Банка не состояла, и не давала согласие на обработку персональных данных. Банком незаконным путем были получены личные данные Заявителя, также Банк использовал личные данные Заявителя в незаконных целях, о которых Заявителю неизвестно. Банк нарушал закон неоднократно, и от данных действий Банка складывается мнение, что данные Заявителя использовались в корыстных целях.

В п.3, ст. 25 Закона "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в РК", четко **прописано** что, за отсутствие согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) для формирования кредитной истории и (или) на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, а также его неправильное оформление поставщик информации, получатель кредитного отчета, подавшие запрос о предоставлении кредитного отчета, либо их должностные лица несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Согласно постановления №6 от 18 декабря 1992 г. Верховного суда РК следует, что под распространением сведений, порочащих честь и достоинство гражданина, следует понимать опубликование их в печати, сообщение по радио, телевидению, с использованием других средств массовой информации, изложение в служебных и иных характеристиках, публичных выступлениях, заявлениях, адресованных различным организациям, должностным лицам, или сообщение в иной, в том числе устной, форме нескольким лицам или хотя бы одному лицу.

Согласно ст. 143 ГК РК Гражданин или юридическое лицо, в отношении которого распространены сведения, порочащие его честь, достоинство или деловую репутацию, вправе наряду с опровержением таких сведений требовать возмещения убытков и морального вреда, причиненных их распространением.

Вышеизложенные действия Банка являются полностью незаконными, а также Заявителю причинен моральный вред, выразившийся в душевном переживании и ухудшении состояния здоровья.

18 сентября 2020 года Заявителем было подано заявление в Агентство по регулированию и развитию финансового рынка (Далее - АФР) о проверки деятельности Банка.

Далее АФР провел документальную проверку, по результатам рассмотрения представленных Банком документов установил, что в ходе служебного расследования Банком было установлено, что бывший сотрудник Банка пользуясь служебным положением и персональным доступом в период с 25.04.2016г. по 24.07.2019г. осуществлял несанкционированные запросы в ПКБ для получения расширенного кредитного отчета по Заявителю.

По информации Банка, в то время проводились мероприятия по осуществлению передачи материалов служебного расследования в соответствующие правоохранительные органы для правовой оценки действий бывшего работника Банка.

В январе 2021 года Заявителем было подано обращение в Банк, о статусе проведенных мероприятии по осуществлению передачи материалов служебного расследования в соответствующие правоохранительные органы для установления правовой оценки действий бывшего работника Банка и предоставление личной информации бывшего сотрудника. Банк ответил, что личная информация бывшего сотрудника Банка отнесена к служебной тайне и не подлежит разглашению.

По информации Банка, в настоящее время уже на протяжения 10 (десяти) месяцев Банком проводится мероприятия по осуществлению передачи материалов служебного расследования в соответствующие правоохранительные органы для правовой оценки действий бывшего работника Банка. Однако никаких результатов на сегодняшний день нету. Банком не представлены подтверждающие документы о привлечении бывшего сотрудника Банка к ответственности.

В п.1 ст. 951 ГК РК определено, моральный вред - это нарушение, умаление или лишение личных неимущественных благ и прав физических лиц, в том числе нравственные или физические страдания (унижение, раздражение, подавленность, гнев, стыд, отчаяние, физическая боль, ущербность, дискомфортное состояние и т.п.), испытываемые (претерпеваемые, переживаемые) потерпевшим в результате совершенного против него правонарушения, а в случае его смерти в результате такого правонарушения - его близкими родственниками, супругом (супругой).

В соответствии с ст. 120 ТК РК Материальная ответственность стороны трудового договора за ущерб (вред), причиненный ею другой стороне трудового договора, наступает за ущерб (вред), причиненный в результате виновного противоправного поведения (действия или бездействия) и причинной связи между виновным противоправным поведением и причиненным ущербом (вредом), если иное не предусмотрено настоящим Кодексом и иными законами Республики Казахстан.

В ходе реализации права на судебную защиту своих прав и законных интересов истец был вынужден обратиться за помощью в юридическую компанию «Закон и право». Согласно п.8 ст.108 ГПК РК к издержкам связанным по делу относятся расходы по оплате помощи представителю.

Судебные расходы истца составили:

1. Оплата государственной пошлины 100 000 (сто тысяч)тенге;

2. Оплата помощи представителя юридической компании 500 000 (пятьсот тысяч) тенге;

Согласно п.1 ст.113 ГПК РК по ходатайству стороны, в пользу которой состоялось решение, суд присуждает с другой стороны понесенные ею расходы по оплате помощи представителя (нескольких представителей), участвовавшего в процессе и не состоящего с этой стороной в трудовых отношениях, в размере фактически понесенных стороной расходов. По имущественным требованиям общая сумма этих расходов не должна превышать десять процентов от удовлетворенной части иска. По требованиям неимущественного характера сумма расходов взыскивается в разумных пределах, но не должна превышать триста месячных расчетных показателей.

Досудебную претензию по вышеуказанному адресу направляли заказным письмом 09.02.2021.

19.02.2021 года за исх: 10–007-/3356 был получен ответ от председателя правления ДО АО «Банк ВТБ» (Казахстан) Д. Забело, где просят проявить терпение и дождаться результатов проверки правоохранительных органов.

Согласно п.1 ст. 8 ГПК РК, каждый вправе в порядке, установленном настоящим Кодексом, обратиться в суд за защитой нарушенных или оспариваемых прав, свобод или законных интересов, в связи с чем прошу учесть все вышеуказанные доводы и вынести решение в соответствии с принципами добросовестности, разумности и справедливости.

На основании вышеизложенного, руководствуясь ст. 148, 149 ГПК Республики Казахстан,

**прошу суд:**

* Взыскать с ответчика АО ДО «Банк ВТБ» сумму материального, морального ущерба в размере 10 000 000(десять миллионов) тенге
* Взыскать оплаченную государственную пошлину в размере 100 000 (сто тысяч) теге, и расходы на услуги юридического представителя ТОО ЮК «Закон и Право» 500 000 (пятьсот тысяч) тенге.

**Приложение**:

1. Копия договора об оказании юридических услуг;
2. Копия квитанции об оплате ЮК «Закон и право»;
3. Копия квитанции об уплате государственной пошлины;
4. Копия Доверенности;
5. Копия выписки из реестра представителя
6. Копия досудебной претензии в адрес АО ДО «ВТБ БАНК» Казахстан;
7. Копия Ответа на досудебное письмо от 19.02.2021 года;
8. Копия Ответа « Агенство РК по регулированию и развитию финансового рынка»;
9. Копия Ответа ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) от 03.02.2021 года;

С Уважением !

Представитель по доверенности \_\_\_\_\_\_\_\_\_/ …….. А.Т.

08.10.2021 год.