

## ЮРИДИЧЕСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### I. Описание вопроса.

1. [наименование заказчика его кредитора и общая суть вопроса] \_\_\_\_\_ (далее - Заказчик) имеет непогашенную задолженность перед ТОО «\_\_\_\_\_» (далее - Кредитор) в размере \_\_\_\_\_ тенге, в том числе \_\_\_\_\_ тенге – основной долг и \_\_\_\_\_ тенге – неустойка. Заказчик не согласен с действиями кредитора.
2. [ссылки на подтверждающие документы, интернет ресурсы, общеизвестные факты и другие доказательства] Задолженность возникла в результате неисполнения договора займа \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. Договор был размещен на сайте \_\_\_\_\_, Заказчик согласился с его содержанием, посредством отметки на сайте \_\_\_\_\_. При оформлении займа, Заказчик загрузил на сайт своё фото, и ввел следующие данные \_\_\_\_\_. Деньги были получены посредством перевода на банковский счёт / кошелёк \_\_\_\_\_.
3. [последующие взаимоотношения заказчика и его кредитора и текущая ситуация] Кредитор в подтверждение наличия задолженности отобразил ее сумму на сайте/приложении \_\_\_\_\_ в личном кабинете Заказчика, а также инициировал отправку Заказчику SMS/претензии/письма/уведомления с указанием задолженности и требованием ее возврата. Кредитор \_\_\_\_\_ (чч/мм/гггг) обратился к нотариусу \_\_\_\_\_ для совершения исполнительной надписи / подал на заказчика в суд. В настоящее время вопрос находится на стадии \_\_\_\_\_ (рассмотрения в суде первой инстанции, исполнительного производства и прочее).

### II. Законодательное регулирование.

1. [интерпретация сделки (или ситуации) с точки зрения законодательства – считается ли заключенной, есть ли какие-то сомнения в ее действительности и прочее] На основании статьи 387 ГК РК (указание НПА) договор займа между Заказчиком и его Кредитором представляется публичным договором. Таким образом, с большой долей вероятности такой договор в основном (частично) является (не) действительной сделкой, устанавливающей права и обязанности для обеих сторон. В силу условий указанного договора Заказчик обязан вернуть полученные деньги с учетом вознаграждения и пени за просрочку.
2. [недействительность некоторых условий договора (сделки) – в чём преимущества Заказчика] Однако, с учетом размера пени, а также в силу статьи 297 ГК РК (НПА) Кредитор, возможно, не имел оснований для начисления неустойки в сумме \_\_\_\_\_, поскольку, она слишком велика по сравнению с его убытками. Кроме того, Кредитор, вероятно, не является организацией имеющей лицензию на выдачу займов, таким образом согласно требованиям статьи \_\_\_\_\_ (НПА), Кредитор не вправе начислять вознаграждение.
3. [вывод о ситуации или ситуациях через призму законодательства] Таким образом, с большой долей вероятности договор между Заказчиком и Кредитором в основной массе является действительным и подлежащим исполнению. В то же время требования 1) о выплате неустойки, возможно, является чрезмерным, поэтому незаконным 2) а также о выплате вознаграждения, возможно, является неправомерным в силу отсутствия у Кредитора лицензии.

### III. Выводы.

1. [вариант 1 развития ситуации] Заказчик вправе обратиться в суд/государственные органы и учреждения, ассоциации, палаты и тд. В этом случае с большой долей вероятности, суд примет решение в пользу Заказчика в части снижения суммы неустойки и вознаграждения.
2. [вариант 2 развития ситуации] Заказчик может не обращаться в суд, до тех пор, пока этого не сделает Кредитор и далее в суде использовать аргументы для первого варианта.

Заявление об ограничении ответственности.

Настоящее юридическое заключение (далее - Заключение) имеет ознакомительный характер, не предназначено для предоставления полностью или в части и в любом виде (в качестве заявления, претензии, письма, уведомления и прочее) в государственные органы, учреждения, суды и другим третьим лицам. Заключение составлено на основе информации, предоставленной Заказчиком и полученной непосредственно от него и отражает личную точку зрения лица, его составившего. Все ссылки на нормативные правовые акты, условны и с течением времени могут не совпадать с редакцией таких актов.

Заключение подготовил: Базарбаев Р.М. +7 708 325 0343	С заключением ознакомился:
---	----------------------------

