نمونه لایحه دفاعیه دعاوی بانکی

اعتراض مستند به مبلغ مطالبه‌شده ناشی از قرارداد تسهیلات - نسخه نمونه و قابل ویرایش

هشدار پیش از استفاده

این متن فقط یک نمونه آموزشی است؛ بر صحت ادعاهای فرضی دلالت نمی‌کند. پیش از ثبت، باید قرارداد، نرخ مصوب تاریخ انعقاد، گردش پرداخت‌ها و رقم مانده واقعی توسط شخص صلاحیت‌دار بررسی شود. استفاده از رأی وحدت رویه ۷۹۴ به معنای بطلان کل قرارداد یا حذف همه مطالبات بانکی نیست.

ریاست محترم شعبه [شماره] دادگاه [نام مرجع صالح]

موضوع: ارائه دفاعیه نسبت به مبلغ مطالبه‌شده و درخواست بررسی مستند محاسبات تسهیلات

شماره پرونده / بایگانی: [تکمیل شود] خواهان: [نام] خوانده: [نام]

با سلام و احترام

اینجانب [نام و سمت] در پرونده فوق، ضمن احترام به اصل ضرورت ایفای تعهدات معتبر، درباره اجزای مبلغ مطالبه‌شده ناشی از قرارداد شماره [شماره] مورخ [تاریخ] درخواست بررسی و رسیدگی بر پایه مستندات واقعی دارم. اینجانب ادعای خود را صرفاً نسبت به اقلامی مطرح می‌کنم که در جدول پیوست و گردش حساب ارائه‌شده مشخص شده است.

۱. ضرورت تفکیک اصل بدهی، سود، خسارت و وجوه پرداخت‌شده

طبق مدارک پیوست، تسهیلات اولیه به مبلغ [مبلغ] در تاریخ [تاریخ] اعطا شده و پرداخت‌های ثبت‌شده شامل [فهرست تاریخ و مبالغ] است. در گزارش مانده بانک درباره اقلام [نام اقلام] ابهام وجود دارد؛ از جمله [شرح مورد اختلاف بدون فرض تقصیر قطعی]. تقاضا دارم نحوه تخصیص پرداخت‌ها به اصل، سود، خسارت و هزینه با مبنای قراردادی هر قلم به‌طور جداگانه مشخص شود.

۲. انطباق شرط سود با مقررات لازم‌الاجرا

در صورت احراز این موضوع که نرخ سود موضوع قرارداد در تاریخ انعقاد و در حدود موضوع قرارداد، از مصوبات لازم‌الاجرا فراتر بوده است، بررسی موضوع با توجه به مفاد رأی وحدت رویه شماره ۷۹۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۱ هیأت عمومی دیوان عالی کشور مورد درخواست است. این استناد ناظر بر شرط مازاد احتمالی است و به‌تنهایی به معنای نفی اصل تعهد یا بی‌اعتباری تمام مفاد قرارداد نیست.

۳. درخواست بررسی حساب و اسناد تکمیلی

- استعلام یا مطالبه نسخه کامل قرارداد، الحاقیه‌ها، صورت‌حساب تفصیلی، جدول اقساط و ریز تخصیص هر پرداخت به اجزای بدهی در حد ارتباط با پرونده.
- بررسی تفاوت‌های عددی ادعایی در جدول پیوست و در صورت ضرورت و تشخیص مقام رسیدگی‌کننده، ارجاع موضوع به کارشناس واجد صلاحیت.
- اتخاذ تصمیم درباره خواسته‌ها و دفاعیات صرفاً بر پایه دلایل احرازشده، مفاد قرارداد و قوانین قابل اعمال به تاریخ موضوع.

ضمائم: [قرارداد]، [الحاقیه]، [فیش‌ها]، [گردش حساب]، [جدول مقایسه محاسبات]، [ابلاغیه‌ها].

نام / تاریخ / امضا: [تکمیل پس از بازبینی حقوقی]

نمونه درخواست بررسی و اعلام ریز محاسبات

نامه آموزشی به بانک یا مؤسسه اعتباری پیش از طرح اختلاف رسمی

گیرنده: مدیر محترم شعبه [نام و کد شعبه] / واحد رسیدگی به شکایات [نام بانک]

موضوع: درخواست صورت‌حساب تفصیلی قرارداد تسهیلات شماره [شماره]

با سلام و احترام

به استناد قرارداد تسهیلات شماره [شماره] مورخ [تاریخ]، به اطلاع می‌رساند که اینجانب در خصوص نحوه محاسبه مانده بدهی اعلام‌شده به تاریخ [تاریخ] نیازمند توضیحات و مستندات دقیق هستم. این درخواست به معنی انکار اصل تعهد یا پذیرش عدد اعلامی نیست و فقط برای روشن‌شدن مبنای محاسبات و امکان رسیدگی مستند مطرح می‌شود.

اطلاعات مورد درخواست

- تصویر خوانای قرارداد اولیه، تمام الحاقیه‌ها، توافق‌های امهال یا تقسیط و جدول بازپرداخت هر مرحله.
- ریز گردش پرداخت‌ها و دریافت‌ها با تاریخ، مبلغ و شیوه تخصیص هر پرداخت به اصل دین، سود، خسارت یا هزینه.
- مبنای قراردادی و مقرراتی هر نرخ سود یا وجه مطالبه‌شده و توضیح درباره تغییر نرخ یا شرایط در صورت وجود.
- گزارش مانده بدهی تفکیکی با تاریخ مبنا و توضیح درباره تضامین و وثایق مرتبط.

خواهشمندم پاسخ مستند به نشانی ابلاغی [نشانی/روش قانونی] ارائه شود تا درباره اصلاح محاسبه، مذاکره یا پیگیری موضوع در مرجع ذی‌صلاح تصمیم‌گیری شود. در صورت وجود پرونده قضایی یا اجرایی، اقدام مستقل در مهلت‌های قانونی همچنان لازم است و ارسال این درخواست جایگزین اعتراض رسمی نیست.

نام درخواست‌کننده: [نام] سمت: [وام‌گیرنده/ضامن/نماینده مجاز شرکت]

تاریخ / شماره همراه تماس / امضا: [پس از تکمیل و احراز هویت]

مبانی حقوقی قابل بررسی

ماده ۱۵ قانون عملیات بانکی بدون ربا و تبصره‌های مربوط، رأی وحدت رویه شماره ۷۹۴ هیأت عمومی دیوان عالی کشور و بخشنامه‌های معتبر زمان قرارداد، در حدود موضوع پرونده و بدون تعمیم خارج از مفادشان قابل بررسی هستند.

توصیه ضروری: متن نهایی را با مدارک واقعی و قانون جاری بازبینی کنید؛ برای اعتراض به اجراییه، مرجع و قالب درخواست ممکن است متفاوت باشد.