**РЕШЕНИЕ**

**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

05 февраля 2016 года Гагаринский районный суд г. Москвы в составе председательствующего судьи Ачамович И.В.,

при секретаре Ибрагимове У.Р.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-1204/2016 по иску Федорова Г.В. к ПАО «Сбербанк России» о закрытии банковского счета , взыскании убытков,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец Федоров Г.В. обратился в суд с иском к ПАО «Сбербанк России» и просит суд: 1) Признать расторгнутым с. договор банковского счета открытый в рамках кредитного договора № от. и обязать ответчика закрыть банковский счет №; 2) Взыскать с ОАО «Сбербанк России» в пользу Федорова Г.В. компенсацию морального вреда в размере - рублей; 3) Взыскать с ОАО «Сбербанк России» в пользу Федорова Г.В. расходы на возмещение затрат за юридические (правовые) услуги по составлению настоящего искового заявления в размере - 5 000,00 рублей; 4) Взыскать с ОАО «Сбербанк России» в пользу Федорова Г.В. штраф в размере 50% от присужденной судом суммы за отказ в удовлетворении требования потребителя в установленный срок расторгнуть договор банковского счета и закрыть банковский счет; 5) Оказать содействие и истребовать у ОАО «Сбербанк России» копии документов по кредитному договору № от.

В обоснование своих требований истец указывает, что между Федоровым Г.В., и ОАО «Сбербанк России» заключен договор банковского счета, согласно которому банк открыл лицевой банковский счет № и обязался его кредитовать (кредитный договор № от.). В адрес ОАО «Сбербанк России» направлено заявление с требованием расторгнуть договор банковского счета в течение 2 дней с момента получения заявления. Заявление вручено., однако, добровольно закрыть счет ответчик отказался, сославшись в телефонном разговоре на текущую задолженность по кредиту. Данная позиция банка не ясна. в адрес ОАО «Сбербанк России» направлено письмо с требованием предоставить копии документов по кредитному договору № от. в связи с его утерей. Однако, банк проигнорировал требование истца. В этой связи истец ходатайствует оказать содействие и истребовать у ответчика копии документов по кредитному договору № от. В связи с чем, истец обратился в суд.

Истец в судебное заседание не явился, о дате, времени и месте слушания дела извещен судом надлежащим образом. Ходатайствовал о рассмотрении в отсутствие.

Представитель ответчика ПАО «Сбербанк России» в судебное заседание не явился, извещались судом надлежащим образом, представили в суд возражения, согласно которым просили отказать в удовлетворении требований.

Исследовав письменные материалы дела, суд приходит к следующему.

В соответствии со ст. 56 ГПК РФ 1. Каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

2. Суд определяет, какие обстоятельства имеют значение для дела, какой стороне надлежит их доказывать, выносит обстоятельства на обсуждение, даже если стороны на какие-либо из них не ссылались.

Судом установлено, что г. между ПАО Сбербанк и Федоровым Г.В. был заключен кредитный договор №, на основании достигнутого между сторонами соглашения Истцу предоставлен потребительский кредит.

Учитывая, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. ст. 819, 820 ГК РФ), то обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями.

Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом (ст. ст. 309, 310 ГК РФ).

Договор банковского вклада, являющийся одним из составляющих открытого на имя Истца счета, является, применительно к данным правоотношениям производным обязательством.

Таким образом, вкладчик поручает Банку, ежемесячно перечислять со счета по вкладу для погашения кредита сумму в размере, необходимом для осуществления всех текущих платежей в пользу Банка.

До настоящего времени кредитное обязательство не погашено.

Как следует из Положения "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации утвержденного Банком России 26.03.2007 № 302-П, условием предоставления и погашения кредита (кредиторская обязанность банка) является открытие и ведение банком ссудного счета. Ссудные счета не являются банковскими счетами и используются для отражения задолженности заемщика банку по выданным ссудам, является способом бухгалтерского учета банком денежных средств и материальных ценностей и не является счетом в смысле договора банковского счета, а открытие и ведение ссудного счета не является банковской услугой, предоставляемой потребителю. Банк при обслуживании кредита каких либо дополнительных услуг потребителю, за которые могло быть предусмотрено комиссионное вознаграждение, не предоставляет.

Договор банковского вклада был открыт Истцу в связи с заключением кредитного договора и его использования, для приходно-расходных операций по кредиту.

Вознаграждение за совершение операций по счету (открытие, за выдачу, прием, перевод денежных средств по счету) банком не взимается, договор банковского счета действует до даты полного возврата кредита. В связи с этим спорное условие кредитного договора не может нарушать прав заемщика.

Ссылка Истца на возможность оплаты кредита через кассу банка являются несостоятельной. Согласно ст. 30 Федерального закона от 02 декабря 1990 года N 395-1 «О банках банковской деятельности» порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России в соответствии с федеральными законами. В Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», закреплено, что основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета. После прекращения договора банковского счета приходные и расходные операции по счету клиента не осуществляются. Таким образом, при наличии кредитной задолженности расторжение договора банковского счета и закрытие счета клиента невозможны. Действий по возврату полученной суммы кредита и уплате процентов в полном объеме истцом произведено не было. Учитывая изложенное, банковский счет не может быть закрыт в порядке, предусмотренном ч. 1 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, поскольку истцом до настоящего времени кредит не погашен, правоотношения сторон в рамках кредитного договора не прекращены, а расторжение договора банковского счета и закрытие счета клиента исключают возможность исполнения условий кредитного договора.

В соответствии с п. 3.5.1. кредитного договора, стороны договорились о том, что в случае закрытия СЧЕТА (договора банковского вклада с которого происходят приходно- расходные операции по кредиту) погашение кредита производятся со счета банковского вклада Заемщика, условия которого позволяют совершать приходно-расходные операции, или со счета дебетовой банковской карты Заемщика.

Согласно п. 4.3.7 договора Заемщик обязуется в случае закрытия СЧЕТА оформить письменное поручение о списании Банком и иного счета платежей по кредиту.

Следовательно, применительно к смешанному договору, когда банком получено заявление клиента о расторжении договора банковского счета или закрытии счета, по которому банк принял обязательство кредитовать счет клиента, следует считать данный договор измененным. При этом обязанность банка по кредитованию прекращается, а клиент в соответствии с условиями договора обязан возвратить фактически полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование им.

Расторжение договора банковского счета дает сторонам право в соответствии со ст. 410 ГК РФ применить зачет требований клиента к банку о возврате остатка денежных средств и требований банка к клиенту о возврате кредита и исполнении иных денежных обязательств, срок исполнения которых наступил.

Так как при обращении в суд с заявлением о расторжении банковского счета истец не предпринял никаких действий по возврату кредита и не представил иного поручения, счета для осуществления платежей по кредиту, то считаем, что по данному требованию нельзя считать договор банковского счета расторгнутым либо измененным.

Ответчик полагает, что действия Истца, направленные на расторжение договора банковского счета, могут быть расценены как отклонение от добросовестного поведения по следующим основаниям.

В соответствии с п. 1 ст. 845 Гражданского кодекса РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Согласно п. 1 ст. 850 Гражданского кодекса РФ в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие на нем денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа.

Предоставление и погашение кредита в порядке кредитования счета при осуществлении расчетов с использованием банковских карт регламентировано Положением Банка России от 31.08.1998г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». Предоставление банком денежных средств физическим лицам осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика - физического лица (п. 2.1.2), а одним из способов погашения (возврата) размещенных банком денежных средств и уплаты процентов по ним является списание денежных средств с банковского счета клиента-заемщика по его платежному поручению (п. 3.1).

Таким образом, способом исполнения Истцом своих обязательств по кредитному договору является внесение периодических платежей в необходимом размере на счет, открытый в ПАО Сбербанк. Таким образом, указанный банковский счет одновременно является и ссудным счетом и его наличие необходимо для надлежащего исполнения Истцом своих обязательств по кредитному договору. Соответственно, расторжение договора и закрытие банковского счета при отсутствии у Истца иного счета повлечет невозможность списания Банком денежных средств для погашения задолженности.

В соответствии с положениями ст. 309 Гражданского кодекса РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями или иными обычно предъявляемыми требованиями. Таким образом, отсутствие у Истца открытого счета в ПАО Сбербанк приведет к неисполнению Федорову Г.В. своих обязательств по уплате кредита в соответствии с условиями заключенного договора и как следствие, к нарушению прав и законных интересов Кредитора.

Позиция, изложенная в исковом заявлении, обусловлена, прежде всего, положением, закрепленным в п. 1 ст. 859 Гражданского кодекса РФ, а также п. 11 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19.04.1999г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета», а именно: договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время.

Положения п. 1 ст. 859 Гражданского кодекса РФ безусловно применяются при расторжении именно договора банковского счета. Однако заключенный между Истцом и Ответчиком договор не будет являться договором банковского счета в чистом виде и должен рассматриваться как смешанный договор (п. 3 ст. 421 Гражданского кодекса РФ), поскольку содержит элементы, как договора банковского счета, так и кредитного договора. Но, несмотря на двойственный характер, указанный договор заключается, прежде всего, в целях получения кредита, а не обслуживания банковского счета.

Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (гл. 42 Гражданского кодекса РФ), если договором банковского счета не предусмотрено иное (п. 2 ст. 850 Гражданского кодекса РФ). Порядок расторжения договора банковского счета урегулирован нормами ст. 859 Гражданского кодекса РФ и предполагает право клиента отказаться от договора банковского счета в любое время. При этом основания и порядок расторжения договора займа закреплены в гл. 42 Гражданского кодекса РФ.

В соответствии с п. 15 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 19.04.1999г. № 5 если банком получено заявление клиента о расторжении договора банковского счета или закрытии счета, указанный выше смешанный договор в силу п. 3 ст. 450 Гражданского кодекса РФ считается измененным. Обязанность банка по кредитованию прекращается, а клиенту в соответствии с условиями договора надлежит возвратить фактически полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование.

Принимая во внимание, что в силу ст. 859 Гражданского кодекса РФ договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время, в то время как односторонний отказ от исполнения кредитного договора действующим законодательством не предусмотрен, в том случае, если между сторонами был заключен договор банковского счета, содержащий и условия о кредитовании счета (смешанный договор), с момента получения банком заявления клиента (владельца счета) о расторжении договора банковского счета или закрытии счета указанный выше смешанный договор, в силу положений гл. 29 Гражданского кодекса РФ, будет считаться не расторгнутым, а измененным, поскольку в этом случае прекращается лишь обязанность банка по дальнейшему кредитованию счета, а обязанность клиента (владельца счета) по возврату в соответствии с условиями договора фактически полученной суммы кредита и уплате процентов за пользование кредитом сохраняется.

Как следует из представленных Истцом материалов, на момент обращения в ПАО Сбербанк с соответствующим заявлением у Истца имелась текущая задолженность по кредиту. В связи с этим сотрудник Банка разъяснил в телефонном разговоре Истцу, что односторонний отказ от исполнения данного договора невозможен, сославшись на обязанность клиента по возврату фактически полученной суммы кредита и уплате процентов за пользование кредитом. Позиция ПАО Сбербанк в данном случае правомерна и построена в соответствии с действующим законодательством. Расторжение договора банковского счета, заключенного между Федоровым Г.В. и ПАО Сбербанк, по заявлению Истца недопустимо именно в силу наличия у Федорова Г.В. неисполненного обязательства перед Банком, исполнение которого возможно только при наличии открытого банковского счета.

Таким образом, учитывая тот факт, что расторжение договора и закрытие банковского счета Истца по ее заявлению повлечет невозможность списания Банком денежных средств со счета и приведет к неисполнению Федоровым Г..В. обязательств по кредитному договору, законных оснований для удовлетворения исковых требований Федорова Г..В. не имеется, равно как не имеется законных оснований считать, что права Истца как потребителя были нарушены.

Отказывая в удовлетворении первоначальных требований , суд также отказывает в удовлетворении требований о возмещении убытков , компенсации морального вреда.

Истец также просит истребовать у ПАО «Сбербанк России» копии документов по кредитному договору № от Данные доводы не могут быть удовлетворены судом по следующим основаниям.

Согласно ст. 857 ГК РФ 1. Банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены [законом](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19121E9978A126EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206872DCq1L). Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

(п. 2 в ред. Федерального [закона](consultantplus://offline/ref=D3FD67A071753EF839F6FDF2F20392B19123E8938D1C6EC2F89397D9DBC40B260AA984F763206971DCqCL) от 30.12.2004 N 219-ФЗ)

3. В случае разглашения банком сведений, составляющих банковскую тайну, клиент, права которого нарушены, вправе потребовать от банка возмещения причиненных убытков.

При направлении потребителем почтовой связью претензии о предоставлении сведений ,составляющих банковскую тайну, банк не в праве направлять запрашиваемые сведения почтовой связью , поскольку при направлении сведений, составляющих банковскую тайну, не гарантируется ее сохранение.

Согласно ст. 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности» Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным [законом](consultantplus://offline/ref=B92D3C6F27F7451AA24877D8E50E766AF9485990DB33A5C9C15DA0E10F475F16819E8335A681432EwBvEL) о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Истцом не представлено доказательств того, что существуют препятствия к реализации его права получения копии кредитного договора.

В связи с чем ,суд считает что банк действовал на основании ФЗ «О банках и банковской деятельности» и Гражданским кодексом.

В связи с тем, что истцом не представлено доказательство того, что он лично обращался в отделение банка за предоставлением кредитного договора и приложенных к нему документов, суд не усматривает в действиях ОАО «Сбербанк России» нарушений действующего законодательства и кредитного договора.

Таким образом, суд не усматривает законных оснований для удовлетворения требования Федорова Г.В. к ОАО «Сбербанк России» о закрытии банковского счета , взыскании убытков.

С учетом вышеизложенного, руководствуясь ст.ст.194-199 ГПК РФ, суд

# **РЕШИЛ:**

В удовлетворении исковых требований Федорова Г.В. к ПАО «Сбербанк России» о закрытии банковского счета , взыскании убытков - отказать.

# Решение может быть обжаловано в Московский городской суд через Гагаринский районный суд г. Москвы в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме.

**Судья: Ачамович И.В.**

Решение в окончательной форме изготовлено 11 февраля 2016 года.