РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

14 мая 2018 года г. Москва

Лефортовский районный суд г. Москвы в составе:

председательствующего судьи Федюниной С.В.,

при секретаре Розмаховой Д.А.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-1464/2018 по иску Боровкова А. Л. к ПАО "Сбербанк России" о взыскании денежных средств,

УСТАНОВИЛ:

Истец обратился в суд с иском к ответчику о взыскании денежных средств в размере 207000,00 руб., госпошлины в размере 5270,00 руб., обосновывая свои требования тем, что между Боровковым А.Л. и ПАО "Сбербанк России" заключен договор банковского обслуживания №, согласно которому истцу была выдана международная дебетовая карта ОАО «Сбербанк России» VISA Classic, индивидуальная, личная и открыт расчетный счет №. В период с 05.09.2017 в 23:19:50 по 05.09.2017 в 23:32:19 неустановленное лицо, имея умысел на тайное хищение чужого имущества, из корыстных побуждений, тайно похитило с принадлежащей истцу карты денежные средства в размере 207000,00 руб., списание денежных средств произошло без его уведомления и согласия, по данному факту истец обратился с заявлением в Отдел МВД России по району Печатники г. Москвы, 20.11.2017 предварительное следствие по уголовному делу приостановлено по основаниям, предусмотренным ч.1, 2 ст.208 УПК РФ. По заявлению о выплате похищенных денежных средств получил отказ в выплате с обоснованием, что операции были проведены с использованием персональных средств доступа истца, и банк не мог располагать информацией, что операции производятся третьими лицами, у банка нет оснований для возврата средств.

Истец в судебное заседание не явился, его интересы по доверенности представлял представитель Беридзе Г.Р., который в судебное заседание явился, исковые требования поддержал.

Представитель ответчика - по доверенности Петрова А.А. в судебное заседание явилась, иск не признала по основаниям, изложенным в возражениях на исковое заявление.

Суд, выслушав явившихся лиц, исследовав и оценив письменные доказательства, находит иск не подлежащим удовлетворению по следующим основаниям.

В соответствии со ст. ст. 309, 310 ГК 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.

Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или иными правовыми актами.

На основании ст. 845 ГК РФ, 1. 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.

2. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

4. Правила настоящей главы, относящиеся к банкам, применяются также и к другим кредитным организациям при заключении и исполнении ими договора банковского счета в соответствии с выданным разрешением (лицензией).

В соответствии со ст.846 ГК РФ, 1. При заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами.

2. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент вправе предъявить ему требования, предусмотренные пунктом 4 статьи 445 настоящего Кодекса.

Согласно ч.1 и ч.4 ст.421 ГК РФ, граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422).

В силу ч. 1 ст.15 ГК РФ, лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

Из материалов дела следует, что 10.03.2012 между истцом и ответчиком заключен договор банковского обслуживания № (ДБО).

По условиям договора банковского обслуживания на имя истца была выдана банковская карта VISA Classic №, открыт расчетный счет №.

Порядок использования указанных счетов регулируется Условиями договора банковского обслуживания.

Согласно п.1.2 Условий Клиенту предоставляется возможность проведения банковских операций через удаленные каналы обслуживания, в частности систему «Мобильный банк» и систему «Сбербанк ОнЛ@айн».

Услуга «Сбербанк ОнЛ@айн» - услуга дистанционного доступа клиента к своим счетам/вкладам и другим продуктам в Банке, предоставляемая Банком клиенту через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть Интернет (п. 3.2 Условий Приложение №2).

Услуга «Мобильный банк» - услуга дистанционного доступа клиента к своим счетам/вкладам и другим продуктам в Банке, предоставляемая банком клиенту с

использованием мобильной связи (по номеру(ам) мобильного(ых) телефона(ов)) (п.Приложения № 2).

Средства доступа Клиента к своим счетам/вкладам посредством «Мобильного банка «Сбербанк ОнЛ@йн», установлены как набор средств, выдаваемых/определяемых Банком идентификации и аутентификации Клиента через удаленные каналы обслуживания. Средством доступа к услуге «Мобильный банк» является номер мобильного телефон в системе «Сбербанк ОнЛ@йн» - идентификатор пользователя и/или логин, постоянный пароль, одноразовые пароли.

Согласно пункту 4.9. Условий банковского обслуживания операции по перечислению (списанию) денежных средств со счетов/вкладов Клиента осуществляются исключительно на основании заявления, поручения и/или распоряжения Клиента, оформленного по установленной Банком форме, подписанного Клиентом собственноручно, либо составленного с использованием способов идентификации и аутентификации, определенных Договором.

Согласно п. 3.7 Условий Приложения № 1 документы, оформленные при совершении операций по карте, могут быть подписаны личной подписью держателя либо составлены использованием аналога собственноручной подписи держателя: ПИНа, кодов, сформированных на основании биометрических данных держателя карты постоянного/одноразового пароля. Кроме того, такая возможность прямо предусмотрен положением п. 3 ст. 847 ГК РФ. То есть операции по перечислению (списанию) денежных средств со счетов/вкладов Клиента осуществляются исключительно на основании заявление поручения и/или распоряжения Клиента, оформленного по установленной Банком форме подписанного Клиентом собственноручно, либо составленного с использованием способов идентификации и аутентификации, определенных Договором.

Основанием для предоставления услуг проведения банковских операций в системе «Сбербанк ОнЛ@йн» является подключение Клиента к системе «Сбербанк ОнЛ@йн» путем получения Идентификатора пользователя и постоянного пароля (через устройство самообслуживания Банка с использованием Карты и вводом ПИНа, самостоятельно через удаленную регистрацию на сайте Банка или через Контактный Центр Банка) (п.п. 1.3, 3.7 Условий Приложение №2). Услуги предоставляются при условии положительной идентификации и аутентификации Клиента на основании идентификатора пользователя и постоянного пароля.

В соответствии с п. 3.9 Условий (Приложения №2) Клиент соглашается с тем, что постоянный и одноразовый пароли являются аналогом собственноручной подписи. Электронные документы, подтвержденные постоянным и/или одноразовым паролем, признаются Банком и Клиентом равнозначными документами на бумажном носителе и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения Банком операций и могут подтверждать факт заключения, исполнения, расторжения договоров и совершения иных действий (сделок). Сделки, заключенные путем передачи в Банк распоряжений Клиента, подтвержденных с применением средств идентификации и аутентификации Клиента, предусмотренных ДБО, удовлетворяют требованиям совершения сделок в простой письменной форме в случаях, предусмотренных законодательством, и влекут последствия, аналогичные последствиям совершения сделок, совершенных при физическом присутствии лица, совершающего сделку.

Держатель соглашается с тем, что документальным подтверждением факта совершения Клиентом операции является протокол проведения операций в автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Держателя и совершение операции в такой системе (п. 3.9 Условий Приложение № 2).

Клиент соглашается с получением услуг посредством системы «Сбербанк ОнЛ@йн» через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести финансовые риски и риски нарушения конфиденциальности, связанные с возможной компрометацией информации при ее передаче через сеть Интернет (п. 3.10 Условий Приложение №2).

Банк не несет ответственность (п. 3.20.2 Условий Приложение № 2) за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц.

В соответствии с п. 3.6 Условий Приложение № 2 подключение Держателя к услуге «Сбербанк Онл@йн» осуществляется при условии наличия у Держателя действующей карты, подключенной к услуге «Мобильный банк».

Согласно п. 2.5 Условий (Приложение №2) подключение клиента к услуге «Мобильный банк» по картам осуществляется:

- в подразделении Банка на основании заявления на подключение к услуге «Мобильный банк» установленной Банком формы, подписанного собственноручной подписью или аналогом собственноручной подписи клиента (что подтверждается выпиской из ПО «Mbank»).

Как указывает в отзыве на исковое заявление ответчик, истцом 20.10.2015 дано поручение Банку на подключение услуги «Мобильный банк» с указанием номера мобильного телефона №. Банком было получено и корректно исполнено поручение держателя карты на подключение услуги «Мобильный банк» к указанному истцом номеру мобильного телефона.

Предоставление услуги «Сбербанк ОнЛ@йн» осуществляется только в случае успешной идентификации и аутентификации Клиента (п.4.14 Условий). Без использования имеющихся у Клиента идентификатора пользователя и паролей вход в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» невозможен.

Без положительной аутентификации (введение постоянного пароля и/или одноразовых паролей) и идентификации (соответствие Идентификатора Пользователя, введенного Клиентом в систему «Сбербанк ОнЛ@йн», Идентификатору Пользователя, присвоенному Клиенту и содержащемуся в базе данных Банка) Клиента осуществление каких-либо операций с использованием системы «Сбербанк ОнЛ@йн» невозможно.

Вход в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» возможен через интернет-браузер или мобильное приложение «Сбербанк ОнЛ@йн», которое устанавливается на мобильное устройство.

Как указывает ответчик, 11.07.2017 истцом была проведена регистрация в мобильном приложении системы «Сбербанк Онл@йн» для Android.

Мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» (далее — Приложение или Система) представляет собой программный комплекс для удаленного доступа клиентов Банка к своим картам, счетам и кредитам. Для входа в Систему «Сбербанк Онлайн» необходимо пройти процедуру регистрации мобильного приложения, подробное описание данной процедуры находится в разделе «Процедура регистрации Мобильного приложения» (Руководство пользователя Мобильного приложения «Сбербанк ОнЛ@йн» приложено). Процедура регистрации в Мобильном приложении осуществляется следующим образом: для начала процедуры регистрации в приложении необходимо нажать на кнопку «Войти в Сбербанк Онл@йн», после отобразиться окно для ввода логина/идентификатора и пароля. Клиент может самостоятельно зарегистрировать или изменить логин/идентификатор в системе «Сбербанк Онл@йн», при нажатии на данную кнопку отображается форма регистрации нового логина/идентификатора. На начальном этапе необходимо ввести номер карты, подключенной к услуге «Мобильный банк», после ввода номера карты клиенту необходимо нажать кнопку «Ок», далее отображается форма для ввода кода с картинки, если код введен верно, отображается форма для ввода смс-пароля. После успешной регистрации в Мобильном Приложении системы «Сбербанк Онл@йн», был создан 5-значный код для доступа в систему, который в дальнейшем был использован для входа в Приложение.

Для регистрации в Приложении для Android системы «Сбербанк Онл@йн» (система дистанционного обслуживания, для входа в которую физически никакая карта не используется) были использованы реквизиты карты №, а также смс-пароль, направленный на номер мобильного телефона №, подключенный к услуге «Мобильный банк» со специального номера оператора мобильной связи «900». СМС-сообщение содержало информацию о регистрации в системе «Сбербанк Онл@йн», уникальный пароль для завершения регистрации и предупреждение о том, что пароль не должен передаваться третьим лицам: 11.07.2017 18:29:15 ч. «Регистрация в приложении Сбербанк Онлайн для Android. Внимание! Не сообщайте пароль регистрации никому, даже сотрудникам Банка: зная пароль, злоумышленник может получить доступ к вашим деньгам. Пароль регистрации: 78354».

В соответствии с п. 3.8 Условий (Приложение № 2) операции в системе «Сбербанк Онл@йн» клиент подтверждает одноразовыми паролями, которые вводятся при совершении операции в системе «Сбербанк Онл@йн». Одноразовые пароли клиент может получить в смс - сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, подключенного клиентом к услуге «Мобильный банк».

Необходимость подтверждения операции одноразовым паролем и тип одноразового пароля для подтверждения операции определяет Банк и доводит данную информацию клиента путем отображения информации в системе «Сбербанк Онл@йн» при совершении операции.

В соответствии с руководством пользователя системы «Сбербанк ОнЛ@йн» операции совершенные в Мобильном приложении, не требуют дополнительного подтверждения одноразовым паролем, если они не являются сверхлимитными. В случае проведения сверхлимитной операции требуется подтверждение через Контактный центр Банка. После отправки запроса на перевод средств, для подтверждения перевода система «Сбербанк Онл@йн» выводит на экран Приложения реквизиты операции и предлагает пользователю внимательно проверить реквизиты платежа и, при отсутствии расхождений, подтвердить платеж нажав кнопку «Подтвердить».

Как указывает ответчик, в связи с тем, что система «Сбербанк ОнЛ@йн» установила корректность ввода принадлежащего Клиенту идентификатора, Клиент непосредственно сам авторизовался Системе либо нарушил предусмотренную п. 3.20.2 Условия Приложения № обязанность предоставил третьим лицам доступ к конфиденциальной информации, используя которую неустановленное лицо произвело спорные операции.

Как указывает ответчик, ДД.ММ.ГГГГ в Мобильном приложение системы «Сбербанк Онл@йн» были совершены следующие операции:

1. После входа в мобильное приложение «Сбербанк ОнЛ@йн» (после ввода постоянного пароля - личного 5-значного кода в зарегистрированном приложении), истец, используя мобильное устройство и заполнив протокол проведения операции, выбрал счёт списания (карту №), суммы, подлежащие списанию (30 000, 00 рублей), указал счет зачисления (счет карты №, принадлежащий третьему лицу Д. А. Р.), после проверки реквизитов перевода истец инициировал перевод путем нажатия на кнопку «Перевести», имеющуюся в зарегистрированном мобильном приложении. Подтверждение операции одноразовым паролем не требовалось;

2. далее истец, используя мобильное устройство и заполнив протокол проведения операции, выбрал счёт списания (карту №), суммы, подлежащие списанию (50 000, 00 рублей), указал счет зачисления (счет карты №, принадлежащий третьему лицу Д. А. Р.), после проверки реквизитов перевода истец инициировал перевод путем нажатия на кнопку «Перевести», имеющуюся в зарегистрированном мобильном приложении. Подтверждение операции одноразовым паролем не требовалось;

3. далее истцом было совершено 12 операций на общую сумму 120 000,00 руб.

Боровков А.Л., используя мобильное устройство и заполнив протокол проведения операции, выбрал счёт списания (карту №), суммы, подлежащие списанию (каждая операция на сумму 10 000, 00 рублей), указал счет зачисления (счет карты №, принадлежащий третьему лицу Д. А. Р.), после проверки реквизитов перевода истец инициировал перевод путем нажатия на кнопку «Перевести», имеющуюся в зарегистрированном мобильном приложении. Подтверждение операции одноразовым паролем не требовалось;

4. далее истец, используя мобильное устройство и заполнив протокол проведения операции, выбрал счёт списания (карту №), суммы, подлежащие списанию **(7** 000, 00 рублей), указал счет зачисления (счет карты №, принадлежащий третьему лицу Д. А. Р.), после проверки реквизитов перевода истец инициировал перевод путем нажатия на кнопку «Перевести», имеющуюся в зарегистрированном мобильном приложении. Подтверждение операции одноразовым паролем не требовалось.

Принимая во внимание Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», ст. 8 ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе», со стороны Банка имело место надлежащее исполнение обязательств по договору, заключенному с истцом, Банк, действуя в соответствии с требованиями действующего законодательства, условий договоров, выполнил процедуру идентификации лица, от которого поступило распоряжение на вход в систему «Сбербанк Онл@йн», о перечислении и списании денежных средств. Все необходимые для регистрации данные были указаны верно, одноразовый пароль введен корректно, что позволило Банку идентифицировать лицо, переводившее денежные средства, как клиента, распоряжения которого для Банка является обязательным, и на момент выполнения распоряжений по направлению денежных средств сомнений в наличии воли истца на распоряжение средствами у Банка не имелось.

На момент совершения спорных операций Банк не располагал сведениями о компрометации карты / идентификатора/ постоянного пароля / одноразовых паролей. В свою очередь, при отсутствии каких-либо сообщений о компрометации карты либо средств доступа к системе, Банк не имел права в соответствии с п. 3 ст. 845 ГК РФ и заключенным с Клиентом договором установить непредусмотренные договором банковского счета ограничения по распоряжению денежными средствами по своему усмотрению, а именно: отказать в проведении операций по карте.

Как указывает ответчик, оспариваемые операции проведены до сообщения истца о предполагаемом мошенничестве. Банк не располагал информацией об имеющейся проблеме и не имел права установить не предусмотренные договором банковского счета ограничения права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, и, таким образом, предотвратить операции по карте.

Согласно ст. 854 ГК РФ списание денежных средств со счета осуществляется Банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

В силу п. 3.9 Условий (Приложение № 1) держатель карты обязан не сообщать ПИН, постоянный пароль и контрольную информацию, не передавать карту (ее реквизиты) для совершения операций другими лицами, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения карты, нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИН-кода.

Как указывает ответчик, оспариваемая истцом операция совершена в период с 23:19:29 05.09.2017 по 23:32:20 05.09.2017, а уведомление держателя о спорных операциях зарегистрировано 06.09.2017, соответственно на момент совершения операции Банк не располагал сведениями о компрометации карты, средств доступа в систему Сбербанк Онл@йн: идентификатора (логина), постоянного пароля для входа. При отсутствии каких-либо сообщений от истца о компрометации карты, реквизитов карты, средств доступа до 05.09.2017 Банк не имел права в соответствии с законодательством РФ установить непредусмотренные договором банковского счета ограничения права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, а именно отказать в проведении операций счетам.

Таким образом, согласившись с Условиями банковского обслуживания, клиент принимает на себя ответственность за все операции, проводимые в том числе через систему "Сбербанк ОнЛ@йн" с использованием предусмотренных Условиями банковского обслуживания средств его идентификации и аутентификации.

Ответчик указывает, что утверждение Клиента о том, что в спорный период, а именно 05.09.2017 с его счета были списаны денежные средства без его ведома, не соответствует действительности и опровергается представленными в материалы дела доказательствами.

В соответствии с п.3 ст.847 ГК РФ договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжаться денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (пункт 2 статьи 160), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

Истец считает, что по вине ответчика были списаны со счета денежные средства.

Согласно ст.1064 ГК РФ, вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред.

В силу ст.56 ГПК РФ каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые ссылается в обоснование своих требований и возражений.

В обоснование требований истцом представлены:

- копия постановления о приостановлении предварительного следствия следователя СО Отдела МВД России по району Печатники г. Москвы от 20.11.2017, из которого следует, что предварительное следствие приостановлено по п.1 ч.1 ст.208 УПК РФ.

Из текста вышеуказанного постановления следует, что неустановленное лицо, в период времени с 23 часов 19 минут по 23 часа 32 минуты 05 сентября 2017, находясь в точно неустановленном месте, имея умысел на тайное хищение чужого имущества, из корыстных побуждений, тайно похитило с банковской карты денежные средства в размере 207000 рублей, принадлежащие Боровкову А.Л., после чего с места совершения преступления скрылось, причинив последнему значительный материальный ущерб на вышеуказанную сумму (л.д.12).

Таким образом, учитывая, что операции по списанию денежных средств были совершены с использованием системы «Сбербанк ОнЛ@айн», при этом были использованы персональные средства доступа к удаленным каналам обслуживания для распоряжения своими счетами (карта, реквизиты карты, ПИН-код, пароли для входа в систему СБОЛ – средства аутентификации и идентификации клиента, аналогии собственноручной подписи клиента) и от имени истца давались распоряжения, в связи с чем банк не имел оснований отказать в проведении операций, истец с условиями предоставления услуг ответчиком согласился, истцом, вопреки ст.56 ГПК РФ, не представлено доказательств того, что незаконными действиями ответчика истцу был причинен ущерб, из пояснений ответчика и представленных им документов следует, что нарушений ответчиком допущено не было при выполнении договора банковского обслуживания истца, при таких обстоятельствах, оснований для взыскания денежных средств не имеется, в связи с чем в удовлетворении иска суд отказывает.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 194-199 ГПК РФ, суд

**РЕШИЛ:**

В удовлетворении иска Боровкова А. Л. к ПАО "Сбербанк России" о взыскании денежных средств - отказать.

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

Судья С.В. Федюнина

Мотивированное решение изготовлено 16 мая 2018 года.

Судья С.В. Федюнина