РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

11 мая 2018 года г. Москва

Лефортовский районный суд г. Москвы в составе:

председательствующего судьи Федюниной С.В.,

при секретаре Кригоузовой Н.Г.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-1464/2018 по иску Тимешова Евгения Петровича к ПАО "Сбербанк России" о взыскании денежных средств, компенсации морального вреда, штрафа,

УСТАНОВИЛ:

Истец обратился в суд с иском к ответчику о взыскании денежных средств в размере 122 000,00 руб., компенсации морального вреда в размере 100 000,00 руб., штрафа, в счет оплаты юридических услуг - 111 700,00 руб., обосновывая свои требования тем, что между Тимешовым Е.П. и ПАО "Сбербанк России" заключен договор банковского обслуживания, по условиям договора банковского обслуживания на имя истца была открыт картсчет и выдана банковская дебетовая карта № \*\*\*\*2345, а также открыты расчетные счета: по вкладу "Сохраняй", по вкладу "Пополняй", по вкладу "Маэстро Социальная", по вкладу "Управляй", по вкладу "Пенсионный плюс", истец постоянно пользовался услугами филиала ПАО "Сбербанка" в дополнительном офисе № 9038/01192 ЮАО "Даниловский", расположенном по адресу: \*\*\*\* в целях снятия пенсии, перечисляемой Пенсионным Фондом России на банковскую карту \*\*\*\*2345, истец пришел в филиал ПАО "Сбербанка" № 9038/01192 ЮАО "Даниловский", где предоставил операционисту сберегательную книжку, банковскую карту № \*\*\*\*2345 и паспорт. С помощью банковской карты № \*\*\*\*2345 истец через операциониста ответчика провел операцию по снятию 30 000,00 руб., что зафиксировано в банковской системе. 17.04.2017 на номер телефона истца, к которому подключена услуга "Мобильный банк", пришло смс-сообщение, о снятии с банковского счета истца денежных средств в размере 80 000,00 руб. Истец обратился в филиал ПАО "Сбербанка" - дополнительный офис № 9038/01192 с вопросом о необоснованном списании денежных средств с его расчетных счетов. Сотрудница ответчика, Бамбуляк Е.А., в ходе обслуживания клиента, потребовала от истца банковскую карту для проверки информации. Получив банковскую карту, сотрудница ответчика сообщила о том, что банковская карта не принадлежит истцу, а выпущена на имя Волкова В. Взамен сотрудник ответчика, предложила истцу выпустить банковскую карту на его имя, истец согласился. В ходе дальнейшего выяснения обстоятельств произошедшего было установлено о снятии со счетов истца 17.04.2017 денежных средств без ведома и разрешения на то истца в размере 233 000,00 руб., путем проведения 9 транзакций. Сотрудники ответчика совершили виновные действия по утере/подмене банковской карты принадлежащей истцу.

Истец и его представитель по доверенности Парасоцкий Р.И. в судебное заседание явились, исковые требования поддержали.

Представитель ответчика - по доверенности Субраков Е.М. в судебное заседание явился, иск не признал по основаниям, изложенным в возражениях.

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.

На основании ст.151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред (физические или нравственные страдания) действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные блага, а также в других случаях, предусмотренных законом, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

При определении размеров компенсации морального вреда суд принимает во внимание степень вины нарушителя и иные заслуживающие внимания обстоятельства. Суд должен также учитывать степень физических и нравственных страданий, связанных с индивидуальными особенностями гражданина, которому причинен вред.

В соответствии со ст.330 ГК РФ, 1. Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения. По требованию об уплате неустойки кредитор не обязан доказывать причинение ему убытков.

2. Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.

Согласно ч.3 ст.847 ГК РФ договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения 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.

Из материалов дела следует, что 21.12.2014 в рамках договора банковского обслуживания № 3800 06886032, между сторонами заключен договор № 42305.810.3.3825.4305502 о вкладе "Сохраняй".

По условиям договора банковского обслуживания на имя истца была открыта картсчет и выдана банковская карта № \*\*\*\*2345.

Согласно п.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.

В отзыве на исковое заявление ответчик указывает, что Тимешов Е.П. согласился, что документы, оформленные при совершении операций по карте, могут быть подписаны личной подписью держателя карты либо составлены с использованием аналога собственноручной подписи держателя карты: ПИНа, кодов, сформированных на основании биометрических данных держателя карты, постоянного пароля/одноразового пароля (пункт 3.14 Условий использования банковских карт ОАО Сбербанк, являющихся Приложением № 1 к Условиям банковского обслуживания). Такая возможность прямо предусмотрена положением пункта 3 ст.847 ГК РФ.

10.11.2012 межу сторонами был заключен договор о вкладе "Пополняй" № 42306810038256715334, согласно п.1.8, 1.10 Условий использования действие договора ДБО распространяется на счета карт, открытые как до, так и после заключения договора, а также на вклады и иные услуги.

Из отзыва ответчика на исковое заявление также следует, что согласно п.3.4 Условий Приложения № 1, п.3.2 Условий Приложения № 4 клиенту предоставляется возможность проведения банковских операций по счетам и вкладам через удаленные каналы обслуживания, в частности систему "Сбербанк ОнЛайн". Необходимо отметить, что положения раздела 3 Приложения 4 Условий имеют преимущественную силу по отношению к положениям аналогичных разделов других договоров с клиентом (п.3.1 Условий). В соответствии со ст.845 ГК РФ по договору банковского счета (разновидностью которого является договор о выпуске и обслуживании банковской карты, которая, по сути, является лишь средством для управления банковским счетом и в отрыве от него рассматриваться не может) 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, 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.

Согласно п.1.2 Условий клиенту предоставляется возможность проведения банковских операций через удаленные каналы обслуживания, в частности систему "Сбербанк ОнЛайн".

Основанием для предоставления услуг проведения банковских операций в системе "Сбербанк ОнЛайн" является подключение клиента к системе "Сбербанк ОнЛайн". Услуги предоставляются при условии положительной идентификации клиента в системе "Сбербанк ОнЛайн".

Согласно Условиям держатель карты обязан выполнять Условия и правила, изложенные в Памятке Держателя, не сообщать ПИН-код и не передавать карту (ее реквизиты) для совершения операций другим лицам, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения карты, нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИН-кода:

-обязуется хранить пароли в недоступном для третьих лиц месте, не передавать их для совершения операций другим лицам (п.3.9 Положения № 4 Условий),

- согласен, что несет ответственность по операциям, совершенным в сети Интернет с использованием полученных одноразовых паролей, а также по операциям, совершенным через систему "Сбербанк ОнЛайн" (п.3.12 Приложения № 4 Условий),

- согласен, что документы в электронной форме, направленные клиентом банку через систему "Сбербанк ОнЛайн", после положительных результатов аутентификации и идентификации клиента, считаются отправленными от имени клиента и признаются равнозначными, в том числе имеют равную юридическую и доказательную силу, документам на бумажном носителе, подписанным собственноручно подписью клиента, и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по настоящему договору. Указанные документы являются основанием для проведения банком операций, заключения договоров (сделок) и совершения иных действий от имени клиента. Сделки, заключенные путем передачи в Банк распоряжений клиента, подтвержденных с применением средств идентификации и аутантификации клиента, предусмотренных договором, 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,

- согласен с тем, что Банк не несет ответственности за убытки, понесенные клиентом в связи с использованием им системы "Сбербанк ОнЛайн", в том числе убытки, понесенные в связи с неправомерными действиями третьих лиц (п.3.21 Приложения № 4 Условий),

- согласен с тем, что он самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих вычислительных средств к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения. В случае получения услуги "Сбербанк ОнЛайн" на не принадлежащих клиенту вычислительных средствах, клиент соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями иных лиц (п.3.22 Приложения № 4 Условий).

Согласно п.3.6.2 Приложения № 4 Условий через системы «Сбербанк Онлайн» может осуществляться по вкладам в том числе операция по переводу (перечисление) денежных средств со вклада/счета на вклад/счет, со вклада/счета на счет карты клиента.

Для входа в автоматизированную систему «Сбербанк ОнЛайн» были использованы средства идентификации, полученные в соответствии с Условиями предоставления данной услуги по карте Сбербанк № \*\*\*\*.

17.04.2017 в 13:47:03 через устройство самообслуживания № 201536, расположенное по адресу: \*\*\*\*, совершена операция безналичного перевода средств со счета вклада № \*\*\*\*0368 на карту \*\*\*\*2345 на сумму 64 000,00 руб.

17.04.2017 в 13:49:01 (МСК) через устройство самообслуживания № 201536, расположенное по адресу: \*\*\*\* совершена операция выдачи наличных средств с карты №\*\*\*\*2345 на сумму 50 000,00 руб.

17.04.2017 в 13:53:41 (МСК) через устройство самообслуживания № 201536, расположенное по адресу: \*\*\*\* совершена операция безналичного перевода средств со счета вклада № \*\*\*\*5334 на карту \*\*\*\*2345 на сумму 44 000,00 руб.

17.04.2017 в 14:02:20 (МСК) через устройство самообслуживания № 201536, расположенное по адресу: \*\*\*\* был осуществлен вход в личный кабинет Сбербанк Онлайн. Этот факт зафиксирован в системе банка - совершена операция безналичного перевода с карты №\*\*\*\*2345 на карту третьего лица №\*\*\*\*0965 на сумму 72 000,00 руб.

17.04.2017 в 16:12:52 через устройство самообслуживания № 151295, расположенное по адресу: г. Москва, Проспект Пролетарский, д.61, совершена операция безналичного перевода средств со счета вклада № \*\*\*\*5502 на карту \*\*\*\*2345 на сумму 2 000,00 руб.

17.04.2017 в 16:24:29 через устройство самообслуживания № 10853006, расположенное по адресу: г. Москва, Бульвар Кавказский, д.26, совершена операция безналичного перевода средств со счета вклада №\*\*\*\*5502 на карту \*\*\*\*2345 на сумму 500,00 руб.

17.04.2017 в 16:24:55 через устройство самообслуживания № 10853006, расположенное по адресу: г. Москва, Бульвар Кавказский, д.26, совершена операция безналичного перевода средств со счета вклада №\*\*\*\*5502 на карту \*\*\*\*2345 на сумму 500,00 руб.

Как указывает ответчик, оснований у банка для отказа в проведении операций через систему "Сбербанк ОнЛайн", через банкомат не было, все операции были совершены с использованием оригинала карты, правильным вводом ПИН-кода.

Согласно п.2.3 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденного Банком России 19.06.2012 № 383-П, удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено уполномоченным лицом.

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 сотрудники ответчика совершили виновные действия по утери/подмене его банковской карты.

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 возбуждении уголовного дела следователем СО Отдела МВД России по Южнопортовому району г. Москвы от 18.11.2017 по признакам преступления, предусмотренного п. "в" ч. 2 ст. 158 УК РФ в отношении неустановленного лица, из которой следует, что неустановленное лицо в точно неустановленное следствием время, но не ранее 3 апреля и не позднее 17 апреля 2017 г., находясь в точно неустановленном следствием месте, имея умысел на хищение чужого имущества, тайно похитило карту ПАО «Сбербанк России", принадлежащую Тимешову Е.П., после чего с места совершения преступления с похищенным имуществом скрылось и распорядилось им по своему усмотрению, причинив своими преступными действиями Тимешову Е.П. значительный материальный ущерб на общую сумму 122 000,00 руб.,

- копия постановления о приостановлении предварительного следствия в связи с п.1 ч.1 ст.208 УПК РФ от 18.01.2018, из которой следует, что предварительное следствие по вышеуказанному уголовному делу приостановлено в связи с истечением срока предварительного следствия.

Таким образом, учитывая, что операции по списанию денежных средств были совершены с использованием системы «Сбербанк ОнЛайн», 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, компенсации морального вреда, штрафа 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 Тимешова Е.П. к ПАО "Сбербанк России" о взыскании денежных средств, компенсации морального вреда, штрафа - 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