7

Мотивированное решение изготовлено 11.04.2017 г.

РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

07 апреля 2017 года Черемушкинский районный суд г. Москвы в составе судьи Иваховой Е.В., при секретаре Сергуниной К.О., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-2002/17 по иску Кушнаренко С.М. к ПАО «Сбербанк России» о взыскании денежных средств, компенсации морального вреда, штрафа,

УСТАНОВИЛ:

Истец обратилась в суд с иском к ответчику и просит взыскать с него денежные средства в сумме сумма, компенсацию морального вреда в размере сумма, расходы на оплату услуг представителя сумма, а также штраф в размере 50 % от суммы, удовлетворённой судом.

В обоснование своих исковых требований истец указала, что дата между ней и ОАО «Сбербанк России» был заключен договор банковского обслуживания № 381104356883. дата истец выставила на продажу на сайте Avito инвалидную электроколяску. В тот же день ей позвонил покупатель и попросил номер банковской карты для перечисления денежных средств. Покупатель обманным путем получила доступ в личный кабинет истца, и с карточки истца незаконно получил сумма. После чего, сотрудники Банка сообщили истцу, что на ее банковский счет зашли мошенники, в связи с чем, они заблокировали счета в банке. Истец полагает, что ответчик нарушил права истца, поскольку не предпринял меры по сохранению информации о клиенте и ее денежных средств, а также ответчиком не были предприняты меры предотвращения совершения мошеннических действий в отношении истца и ее денежных средств, в связи с чем, истец просит возместить причиненный ей ущерб.

Истец Кушнаренко С.М. и её представитель в судебное заседание явились, исковые требования поддержали.

Представитель ответчика ПАО «Сбербанк России» в судебном заседании иск не признал, указав, что требования не обоснованы и удовлетворению не подлежат, поскольку Банк предпринял все возможные меры для сохранения информации о клиенте и его денежных средствах, в связи с чем Банк не несет ответственности за распространение самим клиентом сведений о своих банковских картах, просил в иске отказать.

Третье лицо Сашкова А.В. в суд не явилась, извещалась надлежащим образом.

Выслушав стороны, исследовав письменные материалы дела, суд приходит к следующему.

Как установлено в судебном заседании, дата истец выставила на продажу на сайте Avito инвалидную электроколяску.

В тот же день ей позвонил покупатель и попросил номер банковской карты для перечисления денежных средств. Покупатель обманным путем получила доступ в личный кабинет истца, и с карточки истца незаконно получил сумма.

дата между фио и ОАО «Сбербанк России» был заключен договор банковского обслуживания № 381104356883. Условия Договора определены Банком в стандартной форме, соответствующей нормам граждански права Российской Федерации, и рассматриваются как предложение Банка, а физическое лицо, подписав стандартную форму, таким образом, акцептует сделанное предложение.

Согласно Условиям обязательным условием для заключения договора банковского обслуживания является наличие у клиента счета карты в рублях и действующей международной карты Банка, выпущенной к данному счету. В случае если у клиента уже имеется действующая основная дебетовая банковская карта ОАО «Сбербанк России», выпущенная к счету в рублях, открытие дополнительного счета карты в рублях не требуется, данная карта может быть использована в качестве средства доступа для проведений через удаленные каналы обслуживания (п. 1.9 Условий).

Действие договора банковского обслуживания распространяется на счета карт, открытые как до, так и после заключения Договора, а также на вклады, обезличенные металлические счета, услуги предоставления в аренду индивидуального банковского сейфа и иные услуги (п. 1.10 Условий).

Кушнаренко С.М. является владельцем вклада «Пенсионный - плюс Сбербанка России» счет № 42306.810.8.3828.телефон, вклада «Самое ценное» счет № 42304.810.9.3811.телефон, а также держателем банковской карты Сбербанк - Maestro № 676280388887604061.

Порядок использования указанных счетов регулируется Условиями договора банковской обслуживания № 381104356883 от дата.

В соответствии со ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета (разновидностью которого являете договор о выпуске и обслуживании банковской карты, которая, по сути, является лишь средством дл 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, выполнят 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 счет ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

В силу 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 (п. 2 ст. 160), кодов, паролей и иных средств подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

Согласно п. 1.2 Условий Клиенту предоставляется возможность проведения банковских операций через удаленные каналы обслуживания, в частности устройства самообслуживание Банка и систему «Сбербанк ОнЛ@йн».

Средства доступа Клиента к своим счетам/вкладам посредством «Мобильного банка», «Сбербанк ОнЛ@йн», установлены как набор средств, выдаваемых/определяемых Банком для идентификации и аутентификации Клиента через удаленные каналы обслуживания. Средством доступа к услуге «Мобильный банк» является номер мобильного телефона, к 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 документы, оформленные при совершении операций по карте, могут быть подписаны личной подписью держателя либо составлены с использованием аналога собственноручной подписи держателя: ПИНа, кодов, сформированных на основании биометрических данных держателя карты, постоянного/одноразового пароля. Кроме того, такая возможность прямо предусмотрена положением п. 3 ст. 847 ГК РФ. То есть 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.

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). Услуги предоставляются при условии положительной идентификации и аутентификации Клиента на основании идентификатора пользователя и постоянного пароля.

В соответствии с п. 3.9 Условий Договора 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 документам 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).

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).

Банк не несет ответственность (п. 3.20.2 Условий) за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц.

В соответствии с п. 3.6 Условий подключение Держателя к услуге «Сбербанк Онл@йн» осуществляется при условии наличия у Держателя действующей карты, подключенной к услуге «Мобильный банк».

В судебном заседании установлено, что истцом дано поручение Банку на подключение карты № 676280388887604061 к услуге «Мобильный банк» с указанием номера мобильного телефона телефон. Банком было получено и корректно исполнено поручение держателя карты на подключение услуги «Мобильный банк» к указанному истцом номеру мобильного телефона. Истцом факт подключения услуги «Мобильный банк» не оспаривается.

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) 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 либо мобильное приложение.

Как установлено в судебном заседании и пояснил представитель ответчика, дата в время ч. на официальном сайте Банка истцом была совершена удаленная регистрация в системе «Сбербанк Онл@йн», после чего Кушнаренко С.М. был предоставлен доступ к счетам посредством системы «Сбербанк Онл@йн». Для регистрации в системе были использованы полный номер банковской карты № 676280388887604061, принадлежащей истцу и уникальный пароль, направленный Банком в смс- сообщении на номер мобильного телефона истца телефон, подключенный к услуге «Мобильный банк» со специального номера оператора мобильной связи «900». Во исполнение п. 3.8 Условий о дополнительной аутентификации клиента регистрация в системе «Сбербанк Онл@йн» и вход подтвержден одноразовым смс-паролем, направленным истцу на номер мобильного телефона, подключенному к системе «Мобильный банк»: «Ваш пароль для регистрации в Сбербанк Онлайн: 88020. Не сообщайте пароль НИКОМУ. Только мошенники запрашивают пароли к Вашим деньгам».

В соответствии с п. 3.8 Условий 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 до клиента путем отображения информации в системе «Сбербанк Онл@йн» при совершении операции.

В связи с тем, что система «Сбербанк ОнЛ@йн» установила корректность ввода принадлежащего Клиенту идентификатора и постоянного пароля, Клиент непосредственно сам авторизовался в Системе либо нарушил предусмотренную п. 3.20.2 Условия обязанность и предоставил третьим лицам доступ к конфиденциальной информации, используя которую неустановленное лицо произвело спорные операции.

Таким образом, через систему «Сбербанк Онл@йн» в спорный период, а именно дата были проведены следующие операции: операция по переводу денежных средств в размере сумма со счета вклада «Пенсионный плюс» № 42306.810.8.3828.телефон, принадлежащий Кушнаренко С.М. на счет карты № 676280388887604061, принадлежащий также истцу. Для подтверждения перевода между своими счетами подтверждать шаблон введением одноразовых паролей не требуется; операция по переводу денежных средств в размере сумма со счета вклада «Пенсионный плюс» № 42306.810.8.3828.телефон, принадлежащий Кушнаренко С.М. на счет карты № 676280388887604061, принадлежащий также истцу. Для подтверждения перевода между своими счетами подтверждать шаблон введением одноразовых паролей не требуется; операция по закрытию вклада и переводу денежных средств в размере сумма со счета вклада «Самое ценное» № 42304.810.9.3811.телефон, принадлежащий Кушнаренко С.М. на счет карты № 676280388887604061, принадлежащий также истцу. Для подтверждения перевода между своими счетами подтверждать шаблон введением одноразовых паролей не требуется; операция по списанию денежных средств в размере сумма (с учетом комиссии сумма) со счета карты № 676280388887604061, принадлежащей Кушнаренко С.М. на карту № 4276100015217174, принадлежащую третьему лицу фио С. Операция была подтверждена одноразовым паролем; операция по списанию денежных средств в размере сумма (с учетом комиссии сумма) со счета карты № 676280388887604061, принадлежащей Кушнаренко С.М. на карту № 4276100015217174, принадлежащую третьему лицу фио С. Операция была подтверждена одноразовым паролем.

Все операции по переводу денежных средств со счета карты Истца на счета карт третьих лиц произведены через систему Сбербанк ОнЛ@йн, после подтверждения операций одноразовыми паролями.

Таким образом, все операции по переводу денежных средств со вкладов, принадлежащих истцу, на счет карты, принадлежащей истцу, с последующим их списанием на счета третьего лица совершены самим Истцом, либо владелец банковской карты передал персональные данные третьим лицам.

Кроме того, дата были произведены 2 операций перевода денежных средств через сеть Интернет на общую сумму сумма.

Согласно информации, содержащейся в базе данных ПАО Сбербанк, дата в Банк поступило 2 финансовых требования (авторизационных запроса) в электронном виде по переводу денежных средств с банковской карты № 676280388887604061 в пользу компании TINKOFF BANK CARD2CARD, которые были одобрены, что подтверждается распечаткой сообщений системы Сбербанка Mbank, информацией ПО Сбербанка CardWay (прилагаются), операции проходили в сети Интернет.

Для проведения операций в сети Интернет требуется дополнительная аутентификация и идентификация Клиента, которая производится путем направления одноразовых паролей на номер мобильного телефона, подключенный Клиентом к услуге «Мобильный банк».

При проведении платежей в сети Интернет были использованы реквизиты карты № 676280388887604061, и одноразовые пароли, направленные дата в период с время ч. по время в виде SMS-сообщений на номер мобильного телефона телефон. Указанные SMS-сообщения содержали информацию о подтверждаемой операции и сумму платежа, а также предупреждение о том, что пароль не должен передаваться третьим лицам.

В соответствии с п. 2.9 «Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России дата № 266-П) основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр операций или электронный журнал.

В соответствии с п. 3.1 Положения ЦБ РФ от дата № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», при совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме (далее - документ по операциям с использованием платежной карты). Документ по операциям с использованием платежной карты является основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения.

Банк, получив распоряжения на списание денежных средств, проанализировал правильность заполнения выставляемых поручений в соответствии с п. 3.3 Положения ЦБ РФ от дата № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», а также проведя дополнительную аутентификацию и идентификацию Клиента произвел перечисление денежных средств (электронные платежные требования прилагаются).

Проведение операций в сети Интернет без реквизитов банковской карты, паролей, подтверждающих операцию кодов, в том числе кода безопасности CVV2/CVC2-TpH последние цифры, указанные на полосе для подписи на оборотной стороне карты невозможно.

Пароли и коды были введены верно, операции были подтверждены кодом безопасности и одноразовым паролем (информация содержится в электронном платежном требовании), таким образом, Банк не имел оснований для отказа в проведении операций.

Согласно п. 3.10 Условий Держатель соглашается с получением услуг 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 её передаче через сеть Интернет.

При таких обстоятельствах, учитывая, что операции по переводу денежных средств по счету кредитной карты истца произведены от имени самого истца с использованием его персонального ПИН-кода банковской карты, законные основания для отказа в совершении расходных операций по банковскому счету истца у ответчика отсутствовали.

Поэтому у Банка имелись основания считать, что распоряжение на снятие денежных средств дано уполномоченным лицом, в связи с чем, в соответствии со ст. ст. 848, 854 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк был обязан совершить для клиента операции, предусмотренные для счета данного вида.

Истец принял на себя обязательство по обеспечению сохранности карты, ПИН-кода и их реквизитов, в том числе информации, содержащейся в электронном виде на магнитной полосе карты.

Банком в ходе проверки претензии истца установлено, что ПИН-код был введен правильно, что свидетельствует о том, что операция по списанию денежных средств была санкционирована пользователем карты и Банк обязан был исполнить данную операцию. Банк не имеет возможности установить, что распоряжения по счету были даны не уполномоченным лицом и не несет ответственности за совершение операций по счету. Банк действовал в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключенным Банком и истцом.

При таких обстоятельствах, разрешая требования истца с учетом положений ст. ст. 845, 847, 848, 854, 856 ГК РФ, Федерального закона от дата N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", оценив все представленные доказательства в их совокупности и взаимосвязи по правилам ст. 67 ГПК РФ, суд приходит к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований, поскольку ответственность Банка за совершение операций по счету неуполномоченными лицами с использованием карты или реквизитов и иных идентификационных признаков карты не предусмотрена договором, нормами действующего законодательства, регулирующими спорные правоотношения.

Действия третьих лиц не могут являться основанием для гражданско-правовой ответственности Банка за несоблюдение условий заключенного сторонами договора.

Как разъяснено в п. 21 Постановления Пленума Верховного Суда РФ N 13 Пленума ВАС РФ N 14 от дата "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами ответственность Банка может иметь место при необоснованном списании, то есть списании, произведенном в сумме большей, чем предусматривалось платежным документом, а также списании без соответствующего платежного документа либо с нарушением требований законодательства.

Таких обстоятельств по данному делу установлено не было.

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.

Согласно Условиям 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 (и. 3.9 Условий).

В соответствии с и. 5.4 Условий Банк не несет ответственности в случае если информация о карте, ПИНе, контрольной информации клиента, идентификаторе пользователя, логине, паролях системы «Сбербанк Онл@йн» станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения клиентов условий их хранения и использования. Соответственно Банком до истца была доведена информация об обеспечении сохранности карты и неразглашении ПИН-кода, контрольной информации, идентификаторе пользователя, логине, паролях, а истец принял на себя обязательство по обеспечению сохранности карты, ПИН-кода и их реквизитов.

Оспариваемые истцом операции совершены в период с время дата по время дата, уведомление держателя о спорных операциях зарегистрировано дата (телефонный звонок в наименование организации) заявление клиентом составлено дата, соответственно на момент совершения операции Банк не располагал сведениями о компрометации карты. При отсутствии каких-либо сообщений от истца о компрометации карты до дата 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.

Утверждение Клиента о том, что в спорный период, а именно дата с его счета были списаны денежные средства без ее ведома, что стало возможным в результате не обеспечения Банком технической защищенности банковской карты истца, не соответствуют действительности. В судебном заседании, Кушнаренко С.М. подтвердила факт разглашения конфиденциальной информации о реквизитах банковской карты, а также об идентификаторе и постоянном и одноразовых паролях третьим лицам, тем самым нарушив условия договора.

Кроме того, истец подтвердила факт самостоятельного осуществления перевода денежных средств.

Таким образом, приведенные выше факты свидетельствуют об отсутствии вины Банка в причинении убытков Клиенту, причинно-следственной связи между действиями Банка по исполнению спорных операций по счету Клиента и возникновением у Клиента убытков в заявленном размере.

При таких обстоятельствах истцом не представлено безусловных доказательств, бесспорно подтверждающих наличие вины Банка в причинении истцу материального и морального ущерба, как и доказательств, свидетельствующих о том, что в связи с ненадлежащим оказанием Банком услуг по обслуживанию банковских счетов и банковских карт физических лиц, истцу причинен ущерб.

Учитывая, что каких-либо доказательств, того что ответчик нарушил какие-либо права истца, в нарушение ст. 56 ГПК РФ истцом не представлено, оснований для взыскания денежных средств не имеется.

Поскольку в судебном заседании не нашли своего подтверждения доводы истца, требования о взыскании компенсации морального вреда, судебных расходов, штрафа также удовлетворению не подлежат.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 194-198 ГПК РФ, суд

Р Е Ш И Л :

В удовлетворении исковых требований фио к ПАО «Сбербанк России» о взыскании денежных средств, компенсации морального вреда, штрафа - отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Московский городской суд в течение одного месяца через Черемушкинский районный суд г. Москвы.

Судья: