Дело № 2-2044/2022

УИД 77RS0004-02-2022-001207-13

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

25 марта 2022 года город Москва

Гагаринский районный суд города Москвы в составе председательствующего судьи Гуляевой Е.И., при секретаре Гуськовой А.Н.,

с участием представителя истца Русиновой Т.О. – Крупской Н.К., представителя ответчика ПАО «Сбербанк» - Петровой А.А.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-2044/2022 по иску Русиновой Татьяны Олеговны к ПАО «Сбербанк» о признании действий банка незаконными, обязании предоставить информацию,

УСТАНОВИЛ:

Русинова Т.О. обратилась в суд с указанным иском к ПАО «Сбербанк». Заявленные требования мотивированы тем, что неустановленные лица, находясь в неустановленном месте, действуя согласованно и, как полагает истец, по указанию неустановленного организатора, реализуя свой преступный умысел, действуя противоправно и с корыстной целью, с номера телефона \*\*\*\* осуществляли звонки и отправляли сообщения на абонентский номер телефона истца + \*\*\*\*. Так, 16.11.2021 г. Русиновой Т.О. поступил телефонный звонок, истцу сообщили, что все ее денежные средства собираются похитить и для того, чтобы обезопасить их, ей срочно нужно взять кредит. Далее в ходе разговоров, представляясь вымышленными именами и должностями (сотрудник полиции, сотрудник службы безопасности Центрального Банка РФ Попов Александр Викторович, сотрудник Следственного комитета РФ капитан юстиции Денисов Максим Евгеньевич, сотрудник Приемной Центрального Банка РФ), неустановленные лица сообщили истцу заведомо ложную информацию о том, что некий Анохин пытался оформить на имя истца кредиты, что истцу следует немедленно снять все личные сбережения со счетов, получить взятые мошенниками на ее имя кредиты и внести денежные средства на страховые банковские ячейки в целях предотвращения негативных последствий. Не подозревая о преступных намерениях участников организованной преступной группы, истец поверила звонившим ей неустановленным лицам в количестве не менее 5 человек, и взяла кредит в ПАО «Сбербанк» в размере \*\*\*\* и по указанию мошенников перечислила денежные средства на названный ими якобы безопасный счет. 18.11.2021 г. истец ошибочно совершила 5 операций по перечислению на банковскую карту неизвестного ей лица – на суммы \*\*\*\*, \*\*\*\*, \*\*\*\*, \*\*\*\*, \*\*\*\* 23.12.2021 г. Русинова Т.О. обратилась к ПАО «Сбербанк» с заявлением о возврате денежных средств и предоставлении информации о получателях платежей (ФИО, адреса), которая необходима ей ля подачи иска в суд о взыскании с них неосновательного обогащения. Ответчик проигнорировал заявление. В связи с этим, истец просила признать действия (бездействие) ответчика, выразившееся в не предоставлении ей запрошенной информации, незаконным, и обязать ответчика предоставить такую информацию (л.д. 4-11).

Истец Русинова Т.О. в суд не явилась, извещалась надлежащим образом, обеспечила явку своего представителя по доверенности Крупской Н.К., которая иск поддержала в полном объеме по изложенным в нем основаниям.

Представитель ответчика ПАО «Сбербанк» по доверенности Петрова А.А. в суд явилась, иск не признала, представила и поддержала письменные возражения по заявленным требованиям, где указано, что истец является держателем банковской карты ПАО «Сбербанк» МИР № \*\*\*\* (счет № \*\*\*\*), со счета которой 18.11.2021 г. были совершены операции по переводу денежных средств на счета третьих лиц. Счет банковской карты был открыт в рамках договора банковского обслуживания № 9741384 от 15.03.2016 г. В соответствии с заявлением на получение банковских карт истец подтвердила свое согласие с Условиями банковского обслуживания, Условиями выпуска и обслуживания дебетовой карты, Памяткой Держателя карт ПАО Сбербанк, Общими условиями выпуска и обслуживания кредитной карты ПАО Сбербанк, Памяткой по безопасности при использовании карт и Тарифами ПАО Сбербанк и обязалась их выполнять. В соответствии п. 1.2 Приложения № 1 к Условиям ДБО клиенту предоставляется возможность проведения операций и (или) получения информации по счетам / вкладам и другим продуктам через удаленные каналы обслуживания, в частности, через систему Сбербанк Онлайн. Согласно п. 3.21 Условий удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов паролей и иных средств. Согласно п. 3.8 Приложения № 1 к Условиям ДБО операции в системе «Сбербанк Онлайн» клиент подтверждает одноразовыми паролями в рамках рабочей сессии в системе «Сбербанк Оплайн», подтвержденной корректным вводом логина, постоянного пароля и / или одноразового пароля, одноразовые пароли клиент может получить в СМС-сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, подключенного клиентом к услуге «Мобильный банк» либо в Пуш-уведомлении. Согласно п. 3.9 Приложения № 1 к Условиям ДБО аналогом собственноручной подписи клиента, используемой для целей подписания электронных документов в Сбербанк Онлайн, является одноразовый пароль / нажатие кнопки «Подтверждаю». Согласно отчету по счету истца и журналу операций системы «Сбербанк Онлайн» 18.11.2021 г. через Мобильное приложение банка для устройств Андроид системы «Сбербанк Онлайн» истцом были проведены операции по перечислению денежных средств с карты МИР № \*\*\*\* 8827 в общем размере \*\*\*\* в пользу третьего лица Андрея Александровича Щ. Операции по банковской карте истца проведены банком по распоряжению истца в соответствии с введенными и подтвержденными Русиновой Т.О. реквизитами получателя платежей, основания для отказа в исполнении распоряжений отсутствовали. Вопреки доводам истца в указанный ей период времени (23.12.2021 г.) банком не зафиксировано поступления заявления о возврате денежных средств и представлении сведений о получателе платежа. В адрес ответчика было направлено лишь заявление о расторжении договора страхования от 23.12.2021 г. Не предоставление банком персональных данных третьего лица и информации по счетам третьего лица не является нарушением личных неимущественных прав Русиновой Т.О. К информации, составляющей банковскую тайну, относятся сведения об операциях, счетах, вкладах клиентов и корреспондентов, сведения о клиенте. Действующим законодательством предусмотрен прямой запрет на предоставление физическим лицам сведений, составляющих банковскую тайну другого физического лица. За нарушение указанного запрета установлена ответственность кредитных организаций за разглашение банковской тайны.

Заслушав представителя истца, представителя ответчика, исследовав письменные материалы дела, суд приходит к следующему.

Согласно ч. 1 ст. 845 ГК 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 ст. 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

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. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

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

В соответствии со ст. 848 ГК РФ банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Если договором банковского вклада не предусмотрено иное, на счет по вкладу зачисляются денежные средства, поступившие в банк на имя вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом предполагается, что вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о счете по вкладу (ст. 841 ГК РФ).

В силу ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (далее - распоряжение клиента).

Согласно ч. 10 ст. 7 Закона перевод электронных денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных частью 9.1 статьи 9 настоящего Федерального закона, осуществляется путем одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в срок, предусмотренный частью 11 настоящей статьи.

В силу п. 1.15 Положения Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему электронное средство платежа, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке.

В соответствии п. 1.24 Положения распоряжение плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) плательщиком или уполномоченным на это лицом (лицами).

Согласно п. 1.25 Положения Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия банков.

В судебном заседании установлено и следует из материалов дела и пояснений сторон в их неоспариваемой части, что Русинова Т.О. является держателем банковской карты ПАО «Сбербанк» МИР № \*\*\*\*\* (счет № \*\*\*\*).

Счет банковской карты был открыт в рамках договора банковского обслуживания № 9741384 от 15.03.2016 г.

В соответствии с заявлением на получение банковских карт истец подтвердила свое согласие с Условиями банковского обслуживания, Условиями выпуска и обслуживания дебетовой карты, Памяткой Держателя карт ПАО Сбербанк, Общими условиями выпуска и обслуживания кредитной карты ПАО Сбербанк, Памяткой по безопасности при использовании карт и Тарифами ПАО Сбербанк и обязалась их выполнять.

В соответствии п. 1.2 Приложения № 1 к Условиям ДБО клиенту предоставляется возможность проведения операций и (или) получения информации по счетам / вкладам и другим продуктам через удаленные каналы обслуживания, в частности, через систему Сбербанк Онлайн. Согласно п. 3.21 Условий удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов паролей и иных средств.

Согласно п. 3.8 Приложения № 1 к Условиям ДБО операции в системе «Сбербанк Онлайн» клиент подтверждает одноразовыми паролями в рамках рабочей сессии в системе «Сбербанк Оплайн», подтвержденной корректным вводом логина, постоянного пароля и / или одноразового пароля, одноразовые пароли клиент может получить в СМС-сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, подключенного клиентом к услуге «Мобильный банк» либо в Пуш-уведомлении.

Согласно п. 3.9 Приложения № 1 к Условиям ДБО аналогом собственноручной подписи клиента, используемой для целей подписания электронных документов в Сбербанк Онлайн, является одноразовый пароль / нажатие кнопки «Подтверждаю».

Согласно отчету по счету истца и журналу операций системы «Сбербанк Онлайн» 18.11.2021 г. через Мобильное приложение банка для устройств Андроид системы «Сбербанк Онлайн» по распоряжению истца и по названным ей реквизитам были проведены операции по перечислению денежных средств с названной выше банковской карты в общем размере \*\*\*\* в пользу третьего лица Андрея Александровича Щ.

Истец утверждает, что в отношении нее были совершены мошеннические действия и полагает, что банк обязан предоставить ей информацию о получателе платежей (ФИО, адрес и пр.).

В силу ч. 3 ст. 196 ГПК РФ суд принимает решение по заявленным истцом требованиям.

В рамках рассмотрения настоящего дела правомерность проведения банковских операций не относится к числу юридически значимых обстоятельств, подлежащих установлению.

Согласно ст. 3 Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ персональные данные - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных); оператор - государственный орган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку персональных данных, а также определяющие цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными; обработка персональных данных - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных; автоматизированная обработка персональных данных - обработка персональных данных с помощью средств вычислительной техники; распространение персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных неопределенному кругу лиц; предоставление персональных данных - действия, направленные на раскрытие персональных данных определенному лицу или определенному кругу лиц.

В силу ст. 7 Закона операторы и иные лица, получившие доступ к персональным данным, обязаны не раскрывать третьим лицам и не распространять персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В силу ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"), выдаются кредитной организацией организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

Ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 содержит перечень субъектов, которые могут получить сведения, составляющие банковскую тайну, не подлежащий расширительному толкованию, к числу которых истец не относится.

Т.е. банк не только не обязан, но и не вправе предоставлять истцу соответствующую информацию.

Права истца не являются нарушенными, основания для удовлетворения иска отсутствуют. Правовые основания для удовлетворения иска отсутствуют.

В случае совершения в отношении истца мошеннических действий, она вправе обратиться в правоохранительные органы с соответствующим заявлением.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст. 194-199 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, суд

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований Русиновой Татьяны Олеговны к ПАО «Сбербанк» о признании действий банка незаконными, обязании предоставить информацию, отказать.

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

Судья: Е.И. Гуляева

Решение суда в окончательной форме изготовлено 29 марта 2022 года