РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

12 июля 2018 года Гагаринский районный суд г. Москвы в составе председательствующего судьи Романовой С.В., при секретаре Чернове Д.Д., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-2444/18 по иску Каминской В.А. к ПАО «Сбербанк России» о признании расторжение договора банковского вклада незаконным, взыскании денежных средств, компенсации морального вреда, штрафа,

УСТАНОВИЛ:

Каминская В.А. обратилась суд с исковым заявлением к ПАО «Сбербанк России» о признании расторжения договора банковского вклада от 25.03.2015 года незаконным, взыскании денежных средств в размере 944 599 рублей, взыскании компенсации морального вреда в размере 50 000 рублей, штрафа.

В обоснование заявленных требований истец указывает, что 16 марта 2015 года между сторонами был заключен договор банковского вклада «Пополняй» № …. Согласно п. 1.1 настоящего договора сумма вклада составляет 15 000 долларов США. Срок вклада установлен сторонами в 6 месяцев. Пунктом 1.4 договора процентная ставка по вкладу составляет 4.8% годовых. 08 ноября 2015 года неустановленными лицами была совершена повторная регистрация в системе «Сбербанк Онлайн». В тот же день неустановленными лицами было произведено досрочное закрытие банковского вклада, о чем истец не был извещен надлежащим образом, поскольку смс-сообщения о совершении операций на номер истца не приходили. Сообщений от банка, свидетельствующих о факте закрытия вклада также истцом получено не было. Истец обратилась в СУ МУ МВД России «…» с заявлением о возбуждении уголовного дела, о чем было принято процессуальное решение о возбуждении уголовного дела № … по признакам состава преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ, 22 июля 2016 года вынесено постановление о признании истца потерпевшей. 30 ноября 2015 года истец обратилась к ответчику с претензией, однако положительного ответа на претензию не последовало.

Истец, представитель истца по доверенности Енин С.А. в судебном заседании исковые требования поддержали.

Представитель ответчика по доверенности Круглова Д.А. в судебном заседании возражала против удовлетворения исковых требований по доводам письменного отзыва.

Суд, выслушав участников судебного разбирательства, исследовав письменные материалы дела, приходит к следующему.

В соответствии с п. 2 ст. 1 Гражданского кодекса РФ граждане (физические лица) и юридические лица приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе. Они свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора.

В соответствии с п.п.1 п.1 ст.8 Гражданского кодекса РФ гражданские права и обязанности возникают из договоров и иных сделок, предусмотренных законом, а также из договоров и иных сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему.

Согласно п. 5 ст. 10 ГК РФ добросовестность участников гражданских правоотношений и разумность их действий предполагаются.

На основании п. 1 ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В силу п. 4 настоящей статьи условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422 ГК РФ).

В соответствии с п. 1 ст. 834 ГК РФ по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

В соответствии со 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 п. 3 настоящей статьи 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.

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

В соответствии с п. 1 ст. 847 ГК РФ права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета.

На основании п. 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.

В силу положений 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.

В силу изложенного, распоряжение клиентом денежными суммами, находящимися на счете, возможно электронными средствами с использованием кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. При этом, 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.

В судебном заседании установлено и следует из материалов дела, что 14.10.2010г. между ПАО Сбербанк и Каминской В.А. был заключен договор банковского обслуживания №…. В рамках данного договора 16.03.2015г. между ПАО Сбербанк и Каминской В.А. был заключен договор банковского вклада «Пополняй» №…. Согласно п. 1.1, 1.3, 1.4 договора сумма вклада составила … USD сроком на 6 месяцев под 4.80% годовых.

В соответствии с п. 2.5. договора № …. о вкладе «Пополняй» от 16.03.2015 года приходные операции по вкладу ограничены, но расходные операции пунктом 1.8 договора предусмотрены.

Исходя из представленных в материалы дела документов, истец также является владельцем банковской карты Maestro социальная № ….счет …, что подтверждается заявлением истца на получение банковской карты Сбербанк России от 24.05.2012 г.

Банк открыл счет на имя истца, то есть совершил действия (акцепт) по принятию оферты клиента, изложенных в заявлении от 24.05.2012г. на получение банковских карт, на условиях и тарифах по картам Сбербанка России, и тем самым заключил договор о карте по Условиям использования банковских карт Сбербанка России, выпустил банковскую карту, с использованием которой ответчик осуществляла получение денежных средств во исполнение заключенного между сторонами договора.

Подпись клиента в заявление на получение банковской карты свидетельствует о том, что клиент ознакомлен со всеми условиями ее предоставления и согласен, а также что обязуется их выполнять.

Согласно п. 2 «Памятки держателя карт ПАО Сбербанк» при оформлении и получении банковской карты вместе с ней клиент получает запечатанный конверт (пин-конверт) с персональным идентификационным номером (пин-кодом), который необходим для проведения операций с использованием карты в устройствах самообслуживания, в банковских учреждениях через операционно-кассового работника и может быть выпущена без пин-конверта - в этом случае пин-код устанавливается клиентом в момент выдачи карты в подразделении банка.

Факт получения указанной карты с пин-конвертом истцом не оспаривается.

Согласно п. 6.1., 6.2 Условия банковского обслуживания физических лиц ОАО «Сбербанк России» информирование держателя об операциях, совершенных с использованием карты, производится путем предоставления банком держателю ежемесячно отчета по счету, по месту ведения счета.

Дополнительно информирование о совершенных операциях осуществляется банком в порядке, указанном клиентом в заявлении: путем направления отчета на указанный держателем электронный адрес; путем получения отчета в системе «Сбербанк Онлайн» для держателей, подключенных к услуге.

Банк осуществляет отправку SMS-сообщения по каждой совершенной операции для держателей, подключенных к полному пакету услуги «Мобильный банк».

Согласно п. 2.5 порядок предоставления ОАО «Сбербанк России» услуг через удаленные каналы обслуживания, являющегося приложением №2 к условиям банковского обслуживания физических лиц ОАО «Сбербанк России» подключение клиента к услуге «Мобильный банк» осуществляется на основании волеизъявления клиента на подключение к услуге «Мобильный банк» одним из следующих способов: в подразделении банка - на основании заявление на получение карты, подписанного собственноручной подписью держателя, либо заявления на подключение к услуге "Мобильный банк" установленной банком формы, подписанного собственноручной подписью держателя или аналогом собственноручной подписи держателя; через устройство самообслуживания банка - с использованием карты и подтверждается вводом ПИНа; через контактный центр банка - на номер телефона держателя, зарегистрированный в банке, при условии сообщения корректной контрольной информации держателя; через систему "Сбербанк ОнЛ@йн" - на номер телефона держателя, зарегистрированный в банке. Подключение к услуге подтверждается вводом одноразового пароля.

К указанной карте 16.10.2015 г. была подключена услуга Мобильный Банк (полный пакет) к номеру +… - через устройство самообслуживания банка - с использованием карты и подтвержденная вводом ПИНа. Принадлежность данного номера истцу в судебном заседании не оспаривалось.

Согласно п. 2.11 порядок предоставления ОАО «Сбербанк России» услуг через удаленные каналы обслуживания, являющегося приложением №2 к условиям банковского обслуживания физических лиц ОАО «Сбербанк России» предоставление услуг «Мобильного банка», в том числе, списание/перевод денежных средств со счетов клиента в банке на счета физических и юридических лиц осуществляется на основании полученного банком распоряжения в виде СМС- сообщения или USSD-команды, направленных с использованием средства мобильной связи с номера телефона, указанного клиентом при подключении услуги «Мобильный банк».

Держатель подтверждает, что полученное банком сообщение рассматривается банком как распоряжение (поручение) на проведение операций по счетам карт держателя и на предоставление других услуг банка, полученное непосредственно от держателя (п. 2.12 Порядок предоставления ОАО «Сбербанк России» услуг через удаленные каналы обслуживания, являющегося приложением №2 к условиям банковского обслуживания физических лиц ОАО «Сбербанк России»).

Согласно п. 2.20 порядок предоставления ОАО «Сбербанк России» услуг через удаленные каналы обслуживания, являющегося приложением №2 к условиям банковского обслуживания физических лиц ОАО «Сбербанк России» банк не несет ответственности: в случае указания в сообщении неверного реквизита платежа и/или суммы платежа, а также по спорам и разногласиям, возникающим между держателем и организациями- получателями платежа, если споры и разногласия не относятся к предоставлению услуги "Мобильный банк"; по претензиям лиц - владельцев номеров мобильных телефонов, указанных держателем при подключении услуги "Мобильный банк"; за недоставку сообщения на телефон держателя, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от банка (сообщение не отправлено оператором мобильной связи, телефон держателя недоступен длительное время и т.п.); за ущерб и факт разглашения банковской тайны, возникшие вследствие допуска держателем третьих лиц к использованию мобильного телефона, номер которого используется для предоставления услуги "Мобильный банк"; за последствия исполнения распоряжения, переданного в банк с использованием номера мобильного телефона держателя, в том числе, в случае использования мобильного телефона держателя неуполномоченным лицом; за ущерб, возникший вследствие утраты или передачи держателем собственного мобильного телефона неуполномоченным лицам; в случае невозможности предоставления услуг "Мобильного банка" по независящим от банка обстоятельствам, в том числе по причине не предоставления банку сторонними организациями сервисов, необходимых для реализации услуги "Мобильный банк".

В соответствии с п. 2.22 порядка услуга «Мобильный банк» в рамках ДБО предоставляется до отключения от "Мобильного банка" на основании заявления на отключение от "Мобильного банка" или до отказа держателя от дальнейшего использования карты.

В том числе, согласно п. 2.14. условий использования банковскими картами ПАО «Сбербанк России» держатель карты обязуется: не сообщать ПИН-код 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; не совершать операции с использованием реквизитов карты после ее сдачи в банк или после истечения срока ее действия, а также карты, заявленной как утраченная.

Согласно выгрузке из программы Мобильного банка, а также журналу смс- сообщений, представленных в материальны дела, с номера 900 услуга Мобильный банк была отключена истцом 09.11.2015г. в 10:18 г. через ЕРКЦ (Единый расчетно-кассовый центр).

08.11.2015г. в 16:12:16 истцом была зарегистрирована услуга интернет-обслуживания "Сбербанк ОнЛ@йн", что подтверждается журналом регистрации входов в "Сбербанк ОнЛ@йн", а также журналом смс-сообщений с номера 900.

В соответствии с п. 3.7 «Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через удаленные каналы обслуживания, являющегося приложением №2 условий банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк» доступ клиента к услугам системы «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии его успешной идентификации и аутентификации на основании логина (Идентификатора пользователя) и постоянного пароля, которые клиент может получить одним из следующих способов: получить через устройство самообслуживания с использованием своей основной карты. Операция получения логина (идентификатора пользователя) и постоянного пароля подтверждается ПИН-кодом; самостоятельно определить через удаленную регистрацию на сайте банка на странице входа в «Сбербанк Онлайн» с использованием своей основной карты. Операция создания логина (идентификатора пользователя) и постоянного пароля подтверждается одноразовым паролем, который направляется на номер телефона клиента, подключенный к услуге «Мобильный банк».

В силу п. 3.8 «Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через удаленные каналы обслуживания, являющегося приложением №2 условий банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк» предусмотрено, что операции в системе «Сбербанк Онлайн» клиент подтверждает одноразовыми паролями, которые вводятся при совершении операции в системе «Сбербанк Онлайн». Одноразовые пароли клиент может получить: в SMS -сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, подключенного клиентом к услуге «Мобильный банк» (при выборе данного способа получения одноразового пароля в системе «Сбербанк Онлайн»); в Push-уведомлении (при выборе данного способа получения одноразового пароля в системе «Сбербанк Онлайн»).

Для использования Push-уведомлений для получения информации от банка, клиент должен подтвердить свое согласие на получение таких сообщений в настройках мобильного приложения в соответствии с руководством по использованию "Сбербанк Онлайн", размещенном на официальном сайте банка. Для обеспечения возможности получения Push-уведомлений мобильное устройство клиента должно быть подключено к услугам передачи данных через сеть интернет.

В соответствии с п. 3.9 «Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через удаленные каналы обслуживания, являющегося приложением №2 условий банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк» постоянный и одноразовый пароли, введенные клиентом в системе «Сбербанк Онлайн» для целей подписания электронного документа, являются аналогом собственноручной подписи клиента. Электронные документы, в том числе договоры и заявления, подписанные и переданные с использованием постоянного и/или одноразового пароля, признаются банком и клиентом равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и могут служить доказательством в суде.

Информирование банком клиента проводится до начала использования системы «Сбербанк ОнЛ@йн». Перед первым входом в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» клиентам в обязательном порядке предлагается ознакомиться с мерами информационной безопасности при использовании системы.

Предоставление держателю услуг «Сбербанк Онлайн» осуществляется в соответствии с договором, а также в соответствии с руководством по использованию «Сбербанк Онлайн», размещаемым на официальном сайте банка в сети интернет. Подключение держателя к услуге «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии наличия у держателя действующей карты, подключенной к услуге «Мобильный банк» (п.11.4, 11.5 Условий использования банковских карт ПАО Сбербанк, п. 2.4 Условий предоставления услуги «Сбербанк Онлайн»).

Согласно выписке из протокола проведения операций в «Сбербанк Онлайн», журналу CMC-сообщений, выписке по счету вклада, а также отчету по счету карты № …. (счет ….), принадлежащей Каминской В.А. 08.11.2015г. через «Сбербанк Онлайн» была проведена следующая операция: в 16:12:06 клиентом был запрошен одноразовый пароль для доступа к системе «Сбербанк ОнЛ@йн». Такой пароль был направлен смс-сообщением на номер телефона истца, подключенного к системе «Мобильный банк» (пароль для подтверждения входа в систему «10554», Выписка из системы Мобильный банк смс-сообщения, направленные на номер телефона истца).

После того, как система «Сбербанк ОнЛ@йн» подтвердила корректность введенного одноразового пароля, клиенту был предоставлен доступ в систему, о чем банк в 16:12:56 направил смс-сообщение истцу (журнал регистрации входов, выписка из системы Мобильный банк смс- сообщения).

В 16:13:27 посредством системы «Сбербанк ОнЛ@йн» в банк поступило распоряжение клиента по закрытию вклада № … и зачислению денежных средств в размере … USD (… руб.) на номер банковской карты № … принадлежащей истцу.

Распоряжение клиента о закрытии вклада исполнено банком в соответствии с условиями договора, о чем клиенту также было направлено смс-сообщение в 16:13:40, что подтверждается журналом смс-сообщений с номера 900. Факт исполнения данной операции в соответствии с условиями договора подтверждается протоколом проведения операции в «Сбербанк ОнЛ@йн».

В силу п.3.2.3.8. условий ДБО закрытие счета через удаленные каналы обслуживания осуществляется на основании заявки на закрытие вклада в электронной форме, подтвержденной клиентом, путем безналичного перевода денежных средств на счет клиента, указанный в заявке.

Пунктом 3.20.1 порядка установлена обязанность клиента хранить чек с паролями в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свой идентификатор, постоянный и одноразовые пароли.

Согласно п. 4.17 условий клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении операций в рамках ДБО методы идентификации и аутентификации являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права банка на проведение операций и предоставление информации по счетам, вкладам, ОМС клиента.

В связи с тем, что система «Сбербанк ОнЛ@йн» установила корректность ввода принадлежащего клиенту идентификатора. Клиент непосредственно сам авторизовался в системе либо нарушил предусмотренную пунктом 3.20.1 порядка обязанность и предоставил третьим лицам доступ к конфиденциальной информации, используя которую неустановленное лицо произвело спорную операцию.

В свою очередь, при входе в «Сбербанк Онлайн» 08.11.2015г. истцом был использован тот же логин …., что и при осуществлении операций 09.11.2015г., а также ранее 16.10.2015г., которые истцом не оспариваются и подтверждается журналом регистрации входов в систему Сбербанк Онлайн.

Таким образом, доводы изложенные в исковом заявлении о незаконном исполнении банком данной операции являются необоснованными, исходя из условий заключенного между сторонами договора, банк, осуществляя списание со счета истца денежных средств действовал правомерно, принимая распоряжение на списание, данное посредством услуги «Сбербанк ОнЛайн», как распоряжение, исходящее от держателя карты.

Поскольку доказательств неправомерности действий ответчика, в том числе, виновность данного лица в причинении истцу убытков, в материалы дела не представлено, оснований для удовлетворения исковых требований в полном объеме, у суда не имеется.

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

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований Каминской В.А. к ПАО «Сбербанк России» о признании расторжение договора банковского вклада незаконным, взыскании денежных средств, компенсации морального вреда, штрафа отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд путем подачи апелляционной жалобы через Гагаринский районный суд г. Москвы в течение месяца со дня принятия решения в окончательной форме. Решение принято в окончательной форме 17.07.2018.

Судья Романова С.В.