Дело № 2-2955/2021

**РЕШЕНИЕ**

**именем Российской Федерации**

27 сентября 2021 года город Москва

Зеленоградский районный суд города Москвы в составе председательствующего судьи Романовской А.А.,

при секретаре Парубиной Е.В.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску ПАО Сбербанк в лице филиала – Московского банка ПАО Сбербанк к Волкову Игорю Викторовичу о взыскании задолженности по международной банковской карте,

УСТАНОВИЛ:

Истец ПАО «Сбербанк России» обратился в суд с иском к ответчику Волкову И.В. о взыскании задолженности по международной банковской карте. В обоснование заявленных требований истец указал, что 10.11.2015 между истцом и ответчиком заключен договор выпуска и обслуживания международной дебетовой карты World МС Black Edition .... Условия использования карт ПАО Сбербанк в совокупности с Памяткой Держателя карт ПАО Сбербанк, а также заявлением на получение карты, надлежащим образом, заполненным и подписанным клиентом, являются заключенным между Клиентом и ПАО Сбербанк России договором о выпуске и обслуживании банковской карты (далее по тексту - Договор).Указанный договор заключен в результате публичной оферты, путем оформления Клиентом заявления на получение международной карты ПАО Сбербанк и ознакомления его с Условиями использования международных банковских карт Сбербанка России (далее по тексту - Условия), Тарифами Сбербанка и Памяткой Держателя международных банковских карт. В соответствии с договором ответчик обязался выполнять Условия и Тарифы Банка. Во исполнение заключенного договора ответчику была выдана банковская карта ..., а также открыт счет № ... для отражения операций в валюте счета (Евро), проводимых с использованием банковской карты в соответствии с заключенным договором. 19.07.2018 Волковым И.В. с использованием реквизитов банковской карты ... совершена расходная операция в ТСТ «SIXT ..., SWITZERLAND» на сумму сумма CHF, что в валюте ведения счета составило сумма. Списание сумм операций со счета карты происходило в безакцептном порядке по факту поступления реестра платежей, содержащего информацию об операциях, предъявленных банком- эквайером к оплате (независимо от статуса карты). Поскольку на момент поступления и исполнения финансового требования расчетного банка (банка - эквайера), обслуживающего ТСТ «SIXT ..., SWITZERLAND», на счете Клиента было недостаточно денежных средств для осуществления расходной операции, Банк был вынужден предоставить ответчику неразрешенный овердрафт на общую сумму сумма. ПАО Сбербанк, являясь участником платежной системы, не имел права не исполнить получаемые финансовые требования расчетных банков зарубежных торговых точек на оплату выставленных счетов. Таким образом, ответчик воспользовался денежными средствами Банка на общую сумму сумма. 16.11.2018 Банк направил должнику досудебное письмо-требование о необходимости погашения задолженности, образовавшейся на Счете банковской карты, был предупрежден о возможности взыскания задолженности в судебном порядке, однако ответа не последовало - данное требование банка до настоящего момента в полном объеме не выполнено. По состоянию на 25.02.2019 у ответчика образовалась перед Банком задолженность по неразрешенному овердрафту в размере сумма.

На основании изложенного, истец просит взыскать с ответчика задолженность по счету №... международной банковской карты World МС Black Edition ... в размере сумма в рублях по курсу Банка России на дату исполнения решения суда, а также расходы по оплате государственной пошлины в размере сумма

По данному делу принималось заочное решение 12.11.2020, которое по заявлению ответчика было отменено.

Представитель истца в судебное заседание не явился, при подаче искового заявления ходатайствовал о рассмотрении дела в свое отсутствие (л.д.4).

Ответчик Волков И.В., извещенный в установленном законом порядке, в судебное заседание не явился, сведений об уважительности причин неявки суду не представил, ранее представил письменные объяснения, согласно которым с иском он (ответчик) не согласен, поскольку пользовался он дебетовой картой, которая не подразумевает использование кредитных средств, кредитный договор между сторонами не заключался.

Суд определил рассмотреть дело в отсутствии представителя истца и ответчика в порядке ст. 167 ГПК РФ.

Исследовав письменные материалы дела и представленные доказательства, суд приходит к следующему.

Согласно статьям 309 и 310 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а односторонний отказ от исполнения обязательств недопустим.

Согласно ч.2 ст.819 ГК РФ, к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные для займа, если иное не предусмотрено правилами о кредите и не вытекает из существа кредитного договора.

В соответствии с ч.1 ст.810 ГК РФ, заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

В соответствии с ч.1 ст.809 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

В соответствии со ст.ст.811, 819 ГК РФ, предусмотрено, что кредитор имеет право потребовать от заемщика, а заемщик обязан досрочно возвратить всю сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом, неустойку, предусмотренные условиями данного договора, обратить взыскание на заложенное имущество в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком его обязательств по погашению кредита и/или уплате процентов за пользование кредитом по данному договору.

Согласно п.1 ст. 432 ГК РФ, договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Согласно п.1 ст. 425 ГК РФ, договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения.

Судом установлено, что 10.11.2015 между истцом и ответчиком заключен договор выпуска и обслуживания международной дебетовой карты World МС Black Edition ..., указанный договор заключен в результате публичной оферты путем оформления ответчиком заявления на получение международной карты ПАО Сбербанк и ознакомления его с Условиями использования международных банковских карт Сбербанка России (далее по тексту - Условия), Тарифами Сбербанка и Памяткой Держателя международных банковских карт.(л.д.16-17)

Условия использования карт ПАО Сбербанк в совокупности с Памяткой Держателя карт ПАО Сбербанк, а также заявлением на получение карты, надлежащим образом, заполненным и подписанным ответчиком, являются заключенным между Клиентом и ПАО Сбербанк России договором о выпуске и обслуживании банковской карты (далее по тексту - Договор).

Ответчик обязался выполнять Условия и Тарифы Банка. Во исполнение заключенного договора ответчику была выдана банковская карта ..., а также открыт счет № ... для отражения операций в валюте счета (Евро), проводимых с использованием банковской карты в соответствии с заключенным договором. Банк открыл счет по выданной карте в рублях (п. 3.1. Условий).

Факт получения банковской карты ... ответчиком не оспаривался, и дополнительно подтверждается расчетом цены иска, из которого усматривается движение денежных средств по счету ответчика (л.д. 14,15).

Договор выпуска и обслуживания банковской карты является смешанным, к возникшим из данного договора правоотношениям применяются нормы ГК РФ о банковском счете. Согласно 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.

Как указано выше, во исполнение заключенного договора должнику была выдана банковская карта ..., а также открыт счет № ... для отражения операций в валюте счета (Евро), проводимых с использованием банковской карты в соответствии с заключенным договором.

Согласно 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 п. 2.8 Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утвержденного Банком России 24.12.2004 № 266-П (далее по тексту - Положение Банка России № 266-П), кредитные организации при осуществлении эмиссии расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут предусматривать в договоре банковского счета условие об осуществлении клиентом операций с использованием данных карт, сумма которых превышает остаток денежных средств на банковском счете клиента в случае невключения в договор банковского счета условия предоставления овердрафта.

В случае если овердрафт по Счету не предусмотрен Держатель обязуется осуществлять операции с использованием Карты в пределах остатка денежных средств на Счете. В случае возникновения задолженности по Счету Клиент обязуется погасить сумму задолженности путем внесения (зачисления) денежных средств на Счет (п. 5.1. Условий).

Информирование Клиента об операциях, совершенных с использованием Карты, производится путем предоставления Банком Держателю ежемесячно Отчета по счету (далее по тексту - Отчет) по месту ведения Счета (п.6.1 Условий).

Держатель карты обязуется предпринимать все от него зависящее в целях получения информации, направляемой Банком в соответствии с п. 6.1. Условий, и соглашается с тем, что указанная информация в любом случае считается полученной им в наиболее ранний по времени срок в зависимости от способа информирования п. 6.3. Условий). Держатель карты вправе обратиться в Банк для получения отчета по Счету за любой период времени, но не более, чем за последние 12 месяцев (п.6.7. Условий).

В силу п. 3.5. Условий клиент обязан возместить Банку, в том числе, платы, предусмотренные Тарифами Банка, и суммы операций, совершенных по Карте, в том числе, суммы задолженности по Счету. В целях возмещения Клиентом Банку сумм, предусмотренных в настоящем пункте, Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку и Банк имеет право на списание указанных сумм со Счета без дополнительного акцепта Клиента.

В соответствии с п. 4.6. Условий при образовании овердрафта на Счете Банк начисляет на сумму задолженности проценты с даты отражения ее на ссудном счете (не включая эту дату) до даты погашения задолженности (включительно) по ставке, установленной Тарифами.

В соответствии с пунктом 2.4. Условий карта может быть использована Держателем для оплаты товаров и услуг, получения/внесения наличных денежных средств в кредитных организациях и через банкомат с модулем приема наличных и информационно - платежный терминал, а также совершения иных операций.

Расчетные (расчетно-кассовые) документы, оформляемые при совершении операций по Карте, могут быть подписаны личной подписью Держателя Карты, либо составлены с использованием аналога собственноручной подписи Держателя Карты: ПИНа, постоянного пароля/одноразового пароля или кодов, сформированных на основании биометрических данных Держателя Карты (п.2.12 Условий).

Согласно п. 1.9. Положения Банка России № 266-П, на территории РФ кредитные организации (эквайеры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее по тексту - эквайринг). Положение Банка России № 266-П устанавливает порядок выдачи (далее по тексту - эмиссия) кредитными организациями (далее по тексту - кредитные организации-эмитенты) на территории Российской Федерации платежных карт (далее по тексту - банковские карты) и особенности осуществления кредитными организациями операций с платежными картами, эмитентом которых может являться кредитная организация, иностранный банк или иностранная организация.

В соответствии с п. 3.1. Положения Банка России № 266-П при совершении операции с использованием платежной карты составляются документы на бумажном носителе и (или) в электронной форме (далее по тексту - 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. В силу данного положения обязательным документом для исполнения эмитентом (ПАО Сбербанк) является реестр платежей.

В п. 1.8. Положения Банка России № 266-П определено, что конкретные условия предоставления денежных средств по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, порядок документального подтверждения предоставления и возврата денежных средств могут определяться в договоре с клиентом.

Согласно п. 2.9. Положения Банка России № 266-П, что основанием для составления расчетных и иных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете участников расчетов является реестр платежей или электронный журнал. Реестр платежей или электронный журнал по операциям с использованием платежных карт - это документ или совокупность документов, содержащих информацию об операциях, совершаемых с использованием платежных карт за определенный период времени, составленных юридическим лицом или его структурным подразделением, осуществляющим сбор, обработку информации по операциям с платежными картами и предоставляемых в соответствии с п.3.1. Положения Банка России № 266-П в электронной форме и (или) на бумажном носителе.

Согласно ст.849 ГК РФ банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

19.07.2018 Волковым И.В. с использованием реквизитов банковской карты ... совершена расходная операция в ТСТ «SIXT ..., SWITZERLAND» на сумму сумма CHF, что в валюте ведения счета составило сумма (код авторизации 235259).

Списание сумм операций со счета карты происходило в безакцептном порядке по факту поступления реестра платежей, содержащего информацию об операциях, предъявленных банком- эквайером к оплате (независимо от статуса карты). Поскольку на момент поступления и исполнения финансового требования расчетного банка (банка - эквайера), обслуживающего ТСТ «SIXT ..., SWITZERLAND», на счете Клиента было недостаточно денежных средств для осуществления расходной операции, Банк был вынужден предоставить ответчику неразрешенный овердрафт на общую сумму сумма. ПАО Сбербанк, являясь участником платежной системы, не имел права не исполнить получаемые финансовые требования расчетных банков зарубежных торговых точек на оплату выставленных счетов.

В понимании п. 2.9 Положения Банка России № 266-П, только реестр операций или электронный журнал является основанием для составления расчетных и иных платежных документов для исполнения финансовых требований банков, обслуживающих торговые организации, и отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете, в частности, составления лицевого счета клиента.

Таким образом, ответчик воспользовался денежными средствами истца на общую сумму сумма, что не оспаривается самим ответчиком.

16.11.2018 Истцом в адрес ответчика направлено досудебное письмо-требование о необходимости погашения задолженности, образовавшейся на Счете банковской карты, был предупрежден о возможности взыскания задолженности в судебном порядке, однако данное требование до настоящего момента в полном объеме не выполнено.

Согласно реестру платежей, отчету по счету карты (28-36,37) ответчик воспользовался вышеуказанными денежными средствами, доказательств обратного ответчиком суду не представлено.

Согласно расчету, выписке по счету (л.д.15,38-39) платежи в счет погашения задолженности по кредиту ответчиком производились не в полном объеме и с нарушением сроков, установленных кредитным договором, в связи с чем, по состоянию на 25.02.2019 образовалась задолженность, общая сумма которой сумма.

Судом также установлено, что истец направлял в адрес ответчика требование от 16.11.2018 года о досрочном возврате суммы кредита, процентов, неустойки (л.д.40-41), которое до настоящего времени ответчиком не исполнено.

Оценивая представленные доказательства в их совокупности, руководствуясь положениями ст.ст. 309-310 ГК РФ, согласно которым обязательства должны исполняться надлежащим образом, суд считает, что истец представил достаточные доказательства в обоснование своих исковых требований в части взыскания задолженности по счету №... международной банковской карты за несвоевременную уплату основного долга. Ответчик не представил доказательств о погашении задолженности, предъявленной к взысканию.

Учитывая изложенное, суд находит требование ПАО «Сбербанк России» о взыскании задолженности обоснованным и подлежащим удовлетворению.

Таким образом, с ответчика Волкова И.В. в пользу истца ПАО «Сбербанк России» подлежит взысканию задолженность по счету №... международной банковской карты World МС Black Edition ... в размере сумма в рублях по курсу Банка России на дату исполнения решения суда.

Довод ответчика о том, что он с истцом кредитный договор не заключался, в связи с чем действия истца по списанию денежных средств за счет несанкционированного овердрафта в счет оплаты услуг за рубежом, не может повлечь отказ в иске, поскольку судом установлено, что списание денежных средств произошло по распоряжению ответчика в счет оплаты услуг в Швейцарии, списание сумм операций со счета карты происходило в безакцептном порядке по факту поступления реестров платежей, содержащих информацию об операции, предъявленной банком-эквайером к оплате, что предусмотрено действующим законодательством, а именно ст.ст. [819](consultantplus://offline/ref=432C4151059014743B9653F4CA3D34D7E2477212B5EEF25A9526759C6738542BC7B893CCD2BEDE63003CEF49572AEC8B94E1E3FB756466A9e3N2J), [848](consultantplus://offline/ref=432C4151059014743B9653F4CA3D34D7E2477212B5EEF25A9526759C6738542BC7B893CED3BDD13F5773EE151179FF8892E1E0FB69e6N7J), [850](consultantplus://offline/ref=432C4151059014743B9653F4CA3D34D7E2477212B5EEF25A9526759C6738542BC7B893CED3B6D13F5773EE151179FF8892E1E0FB69e6N7J) ГК РФ, [ст. ст. 29](consultantplus://offline/ref=432C4151059014743B9653F4CA3D34D7E2417014B0EAF25A9526759C6738542BC7B893CCD2BFD96B013CEF49572AEC8B94E1E3FB756466A9e3N2J), [30](consultantplus://offline/ref=432C4151059014743B9653F4CA3D34D7E2417014B0EAF25A9526759C6738542BC7B893C9D9EB8B2F533AB91E0D7EE19790FFE0eFNAJ) ФЗ "О банках и банковской деятельности", а также приведенными Положениями об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (утв. Банком России дата N 266-П)

В соответствии со ст.98 ГПК РФ с ответчика в пользу истца подлежит взысканию государственная пошлина в размере сумма., уплаченная истцом при подаче иска (л.д.4).

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст. 309, 310, 329, 330, 809, 810, 811, 819 ГК РФ, ст.ст. 98,167,194-199ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Исковые требования ПАО Сбербанк в лице филиала – Московского банка ПАО Сбербанк к Волкову Игорю Викторовичу о взыскании задолженности по международной банковской карте, - удовлетворить.

Взыскать с Волкова Игоря Викторовича в пользу ПАО Сбербанк в лице филиала – Московского банка ПАО Сбербанк задолженность по счету №... международной банковской карты World МС Black Edition ... в размере сумма в рублях по курсу Банка России на дату исполнения решения суда, расходы по уплате государственной пошлины в сумме сумма.

На решение может быть подана апелляционная жалоба в Московский городской суд через Зеленоградский районный суд города Москвы в течение месяца с даты принятия решения суда в окончательной форме.

Судья Романовская А.А.

Дело № 2-2955/2021

**РЕШЕНИЕ**

**именем Российской Федерации**

27 сентября 2021 года город Москва

Зеленоградский районный суд города Москвы в составе председательствующего судьи Романовской А.А.,

при секретаре Парубиной Е.В.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску ПАО Сбербанк в лице филиала – Московского банка ПАО Сбербанк к Волкову Игорю Викторовичу о взыскании задолженности по международной банковской карте,

руководствуясь ст. 193 ГПК РФ,

РЕШИЛ:

Исковые требования ПАО Сбербанк в лице филиала – Московского банка ПАО Сбербанк к Волкову Игорю Викторовичу о взыскании задолженности по международной банковской карте, - удовлетворить.

Взыскать с Волкова Игоря Викторовича в пользу ПАО Сбербанк в лице филиала – Московского банка ПАО Сбербанк задолженность по счету №... международной банковской карты World МС Black Edition ... в размере сумма в рублях по курсу Банка России на дату исполнения решения суда, расходы по уплате государственной пошлины в сумме сумма.

На решение может быть подана апелляционная жалоба в Московский городской суд через Зеленоградский районный суд города Москвы в течение месяца с даты принятия решения суда в окончательной форме.

Судья Романовская А.А.