**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

21 июня 2017 года г. Москва

Преображенский районный суд города Москвы в составе председательствующего судьи Гасанбековой Л.Г., при секретаре Полунадеждиной Т.Н., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-3144/17 по иску ПАО «Сбербанк России» в лице филиала – Московского банка ПАО «Сбербанк России» к Ильягуеву Г. о взыскании задолженности по банковской карте, судебных расходов,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк России» обратился в суд с иском к Ильягуеву Г. о взыскании задолженности по банковской карте, судебных расходов, указав в обоснование иска, что \*\*\* года между ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк России» и Ильягуевым Гершоном был заключен договор выпуска и обслуживания международной дебетовой карты Сбербанка России Сбербанк \*\*\* № \*\*\*. Указанный договор заключен в результате публичной оферты путем оформления ответчиком заявления на получение кредитной карты Сбербанка России и ознакомления его с Условиями выписка и обслуживания кредитной карты Сбербанка (далее - Условия), Тарифами Банка и Памяткой Держателя международных банковских карт. Во исполнение заключенного договора ответчику была выдана банковская карта № \*\*\*, а также открыт счет № \*\*\* (валюта счета Евро) для отражения операций, проводимых с использованием банковской карты в соответствии с заключенным договором. В соответствии с п. 1.5 «Положения об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П, зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 № 6431) кредитная организация вправе осуществлять эмиссию расчетных (дебетовых) банковских карт. Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах, установленной кредитной организацией – эмитентом сумму денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией – эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт). В силу п. 3.5. Условий, Держатель карты обязан возместить Банку суммы операций, совершенные по карте или с использованием реквизитов карты, в том числе суммы задолженности по счету, а также платы, предусмотренные Альбомом тарифов на услуги, предоставляемые ПАО «Сбербанк России» физическим лицам (далее-Тарифами). 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. Согласно Тарифам Банка, плата за неразрешенный овердрафт составляет 40% годовых. В соответствии с Условиями договора, а также п. 2.9 «Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 г. № 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. Так, в период с \*\*\* по \*\*\* года ответчик, используя реквизиты указанной банковской карты, совершил операции по оплате товаров в следующих торгово-сервисных предприятиях: \*\*\*, \*\*\*, \*\*\*, \*\*\*, \*\*\*, \*\*\* на общую сумму \*\*\* Евро. Согласно п. 2.17 Условий использования банковских карт, при проведении авторизации в момент совершения операции, Банк уменьшает расходный лимит по Карте на сумму операций (в т.ч. сумму взимаемой платы) сроком до \*\*\* дней. Списание сумм операций со счета карты происходит в безакцептном порядке по факту поступления реестров платежей, содержащих информацию об операциях, предъявляемых банком-эквайлером к оплате (независимо от статуса карты). Финансовые требования (платежные поручения) по операциям, проведенным с \*\*\* по \*\*\* года, поступили в ПАО «Сбербанк России» от расчетного банка торгово-сервисных предприятий с \*\*\* по \*\*\* года. При списании сумм для оплаты услуг торгово-сервисных предприятий на счете карты истца отсутствовала достаточная сумма для списания, а поскольку Банк обязан исполнить распоряжения клиента, направленные в адрес расчетного банка торгово-сервисного предприятия, и финансовые требования Банка торгово-сервисного предприятия, ПАО «Сбербанк России» зачислил свои собственные средства на счет клиента, которые в дальнейшем были списаны в пользу кредитной организации. Из отчета о всех операциях с использованием счета банковской карты следует, что клиентом осуществлены операции с использованием данной карты, сумма которых превышает остаток собственных денежных средств на банковском счете клиента, поскольку ответчик воспользовался денежными средствами Банка в сумме \*\*\* Евро. В нарушение условий заключенного договора платежи в счет погашения задолженности по образовавшейся сверхлимитной задолженности ответчиком не производилась. В связи с вышеизложенным, за ответчиком по состоянию на \*\*\* года образовалась просроченная задолженность в виде неразрешенного овердрафта в размере \*\*\* Евро, из которых: \*\*\* Евро – основной долг, \*\*\* Евро – просроченные проценты. В адрес ответчика ПАО «Сбербанк России» направлялись письма-требования с просьбой погасить имеющуюся задолженность, однако, задолженность до настоящего времени не погашена. В связи с вышеизложенными обстоятельствами, истец просит суд взыскать в свою пользу с ответчика сумму задолженности по международной дебетовой банковской карте Сбербанка России Сбербанк \*\*\* № \*\*\* в размере \*\*\* Евро по курсу Банка России на день исполнения решения суда., расходы по уплате государственной пошлины в размере \*\*\* коп.

Представитель истца ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк России» в судебное заседание не явился, о дате, времени и месте судебного заседания извещался надлежащим образом, просил рассмотреть дело в его отсутствие.

Ответчик Ильягуев Г. в судебное заседание не явился, о дате, времени и месте судебного заседания извещался надлежащим образом, о причинах неявки суду не сообщил, письменные возражения в адрес суда не направил.

Исследовав письменные материалы гражданского дела, суд приходит к выводу об удовлетворении исковых требований ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк России» по следующим основаниям.

В соответствии со ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов.

В силу ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускается.

Согласно п. 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.

Согласно ст. 319 ГК РФ сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает прежде всего издержки кредитора по получению исполнения, затем - проценты, а в оставшейся части - основную сумму долга.

В силу п. 1 ст. 428 ГК РФ, договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могли быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Согласно п. 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.

Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. (п. 2 ст. 845 ГК РФ).

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. (п. 3 ст. 845 ГК РФ).

Статьей 848 ГК РФ установлено, что 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 соответствии с п. 1 ст. 850 ГК РФ, в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа.

Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42), если договором банковского счета не предусмотрено иное (п. 2 ст. 850 ГК РФ).

В судебном заседании установлено, что \*\*\* года между ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк России» (ранее – ОАО «Сбербанк России») (истцом по делу) и Ильягуевым Г. (ответчиком по делу) был заключен договор выпуска и обслуживания международной дебетовой карты Сбербанка России Сбербанк \*\*\*№ \*\*\*.

Условия использования карт ПАО «Сбербанк России» в совокупности с Памяткой Держателя карт ОАО «Сбербанк России», Памяткой по безопасности при использовании карт, Заявлением на получение карты, надлежащим образом заполненном и подписанном клиентом, Альбомом тарифов на услуги, предоставляемые ПАО «Сбербанк России» физическим лицам (далее – Тарифы Банка) являются заключенным между клиентом и ПАО «Сбербанк России» договором о выпуске и обслуживании банковских карт (далее – Договор).

Указанный договор заключен в результате публичной оферты путем оформления ответчиком заявления на получение кредитной карты Сбербанка России и ознакомления его с Условиями выписка и обслуживания кредитной карты Сбербанка (далее - Условия), Тарифами Банка и Памяткой Держателя международных банковских карт.

Данный договор, по своему существу, является договором присоединения, основные положения которого в одностороннем порядке сформулированы ПАО «Сбербанк России» в Условиях.

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

Во исполнение заключенного договора ответчику была выдана банковская карта № \*\*\*, а также открыт счет № \*\*\* (валюта счета Евро) для отражения операций, проводимых с использованием банковской карты в соответствии с заключенным договором.

В соответствии с п. 1.5 «Положения об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П, зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 № 6431), кредитная организация в праве осуществлять эмиссию расчетных (дебетовых) банковских карт.

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах, установленной кредитной организацией – эмитентом сумму денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией – эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

В соответствии с п. 2.8 «Положения об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П, зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 № 6431), 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 не включения в договор банковского счета условия предоставления овердрафта.

Неразрешенный овердрафт (технический овердрафт) – перерасход денежных средств, превышение суммы расходных операций, совершенных по карте, над суммой остатка по карте. В случае возникновения неразрешенного овердрафта по карте, клиент обязан незамедлительно его погасить и выплатить установленные по договору проценты.

В силу п. 5.1 Договора, в случае если овердрафт по Счету не предусмотрен (а как усматривается из указанного договора, заявления клиента (ответчика по делу) он не предусмотрен), Держатель (ответчик по делу) обязуется осуществлять операции с использованием Карты в пределах остатка денежных средств на Счете.

В силу п. 3.5. Условий, Держатель карты (ответчик по делу) обязан возместить Банку суммы операций, совершенные по карте или с использованием реквизитов карты, в том числе суммы задолженности по счету, а также платы, предусмотренные Альбомом тарифов на услуги, предоставляемые ПАО «Сбербанк России» физическим лицам (далее-Тарифами).

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.

Согласно Тарифам Банка, плата за неразрешенный овердрафт составляет \*\*\*% годовых.

В соответствии с Условиями договора, а также п. 2.9 «Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 г. № 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.

Так, в период с \*\*\* по \*\*\* года ответчик, используя реквизиты указанной банковской карты, совершил операции по оплате товаров в следующих торгово-сервисных предприятиях: \*\*\*, \*\*\*, \*\*\*, \*\*\*, \*\*\*, \*\*\* на общую сумму \*\*\* Евро.

Согласно п. 2.17 Условий использования банковских карт, при проведении авторизации в момент совершения операции, Банк уменьшает расходный лимит по Карте на сумму операций (в т.ч. сумму взимаемой платы) сроком до \*\*\* дней.

Списание сумм операций со счета карты происходит в безакцептном порядке по факту поступления реестров платежей, содержащих информацию об операциях, предъявляемых банком-эквайлером к оплате (независимо от статуса карты).

Финансовые требования (платежные поручения) по операциям, проведенным с \*\*\* по \*\*\* года, поступили в ПАО «Сбербанк России» от расчетного банка торгово-сервисных предприятий с \*\*\* по \*\*\* года.

При получении требования по оплате от расчетного Банка в соответствии с п. 3.1, п. 3.3 Положения ЦБ РФ от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» документ по операциям должен содержать определенные обязательные реквизиты, указанные в п. 3.3 Положения ЦБ РФ от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Банк, получив распоряжение на списание денежных средств, проанализировал правильность заполнения поручений в соответствии с п. 3.3 Положения ЦБ РФ от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», банк-эмитент (истец по делу) исполнил финансовое требование расчетного банка торгово-сервисного предприятия, перечислил денежные средства на счет банка-эквайера для дальнейшего зачисления на счет.

При списании сумм для оплаты услуг торгово- сервисных предприятий на счете карты истца отсутствовала достаточная сумма для списания, а поскольку Банк обязан исполнить распоряжения клиента, направленные в адрес расчетного банка торгово-сервисного предприятия, и финансовые требования Банка торгово-сервисного предприятия, ПАО «Сбербанк России» зачислил свои собственные средства на счет клиента, которые в дальнейшем были списаны в пользу кредитной организации.

Из отчета о всех операциях с использованием счета банковской карты следует, что клиентом осуществлены операции с использованием данной карты, сумма которых превышает остаток собственных денежных средств на банковском счете клиента, поскольку ответчик воспользовался денежными средствами Банка в сумме \*\*\* Евро.

В нарушение условий заключенного договора платежи в счет погашения задолженности по образовавшейся сверхлимитной задолженности ответчиком Ильягуевым Г. не производилась.

По состоянию на \*\*\* года образовалась просроченная задолженность в виде неразрешенного овердрафта в размере \*\*\* Евро, из которых: \*\*\* Евро – основной долг; \*\*\* Евро – просроченные проценты.

Данные расчеты подтверждаются материалами дела, представленным расчетом задолженности. Арифметически расчет произведен истцом правильно и не оспорен ответчиком в ходе судебного заседания.

В адрес ответчика истцом направлялись письма-требования с просьбой погасить имеющуюся задолженность, однако, задолженность до настоящего времени ответчиком не погашена.

Как усматривается из материалов дела, задолженность истцу ответчиком не возвращена, доказательств обратного суду не представлено, судом не добыто.

При указанных обстоятельствах, оценив представленные доказательства в их совокупности, суд считает, что требования истца ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк России» о взыскании ответчика суммы задолженности международной дебетовой банковской карте Сбербанка России Сбербанк \*\*\* № \*\*\* в размере \*\*\* Евро по курсу ЦБ РФ на день исполнения решения суда, заявлены обоснованно и подлежат удовлетворению, оснований для отказа в иске в указанной части у суда не имеется.

В соответствии со ст. 98 ГПК РФ с ответчика в пользу истца подлежит взысканию уплаченная истцом при подаче иска государственная пошлина в размере \*\*\* коп.

На основании изложенного, в соответствии со ст. ст. 309, 310, 428, 450, 809, 819, 845, 850, 848 ГК РФ и руководствуясь ст. ст. 56, 98, 194-198 ГПК РФ, суд

Р Е Ш И Л :

Иск ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк России» удовлетворить.

Взыскать с Ильягуева Г. в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк России» сумму задолженности по международной дебетовой банковской карте Сбербанка России Сбербанк \*\*\* № \*\*\* в размере \*\*\* Евро по курсу ЦБ РФ на день исполнения решения суда.

Взыскать с Ильягуева Г. в пользу ПАО «Сбербанк России» в лице филиала - Московского банка ПАО «Сбербанк России» расходы по уплате государственной пошлины в размере \*\*\* коп.

Решение суда может быть обжаловано в Московский городской суд в течение месяца со дня изготовления решения в окончательной форме.

*Полный текст решения изготовлен 26 июня 2017 года.*

Судья Л.Г. Гасанбекова