Судья: Родникова У.А.,

Гр. дело № 33-13187

АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ

06 апреля 2017 года г. Москва

Судебная коллегия по гражданским делам Московского городского суда в составе председательствующего Шубиной И.И.,

судей Акульшиной Т.В., Демидовой Э.Э.,

при секретаре Фомичевой А.В.,

заслушав в открытом судебном заседании по докладу судьи Акульшиной Т.В.

дело по апелляционной жалобе Тихомиров Павла Юрьевича на решение Гагаринского районного суда г. Москвы от 20 октября 2016 года, которым постановлено:

В исковых требованиях Тихомирова /, Тихомировой \* к Публичному акционерному обществу «Сбербанк России» о защите прав потребителей – отказать,

УСТАНОВИЛА:

Истец Тихомиров П.Ю., Тихомирова Д.В. обратились в суд с иском к ПАО «Сбербанк России» о защите прав потребителей, в котором просят признать нарушение ответчиком срока ответа на обращение, взыскать и обязать возвратить на банковский счет Тихомирова П.Ю. №\* денежные средства в размере \* руб., взыскать в пользу Тихомирова П.Ю. проценты за пользование чужими денежными средствами в размере \* руб., неустойку за нарушение сроков удовлетворения требования о возврате денежных средств в размере \* руб.; компенсацию морального вреда в размере \* руб., штраф за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворение требований в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом.

Свои требования мотивировали тем, что Тихомиров П.Ю. 16 июля 2015г. воспользовался услугой по снятию наличных денежных средств со счета банковской карты № xxxx1154 через терминал Сбербанка, расположенный по адресу: г. Москва, ул. Шолохова, д.10, корпус 1. При запросе баланса он обнаружил, что с банковской карты без его ведома и согласия были списаны денежные средства, в размере 66 600 руб. Оператор контактного центра сообщил, что денежные средства были списаны с дополнительной карты VISA Classic №xxxx9093, данная карта оформлена на Тихомирову Д.В., как дополнительная к основной (зарплатной) карте №xxxx1154. Оператором контактного центра банка была проведена блокировка основной карты №xxxx1154. Одновременно Тихомирова Д.В. заблокировала дополнительную карту №xxxx9093 через оператора контактного центра банка. 17 июля 2015г. истец обратился с заявлением о возврате денежных средств в дополнительный офис сбербанка, расположенный по адресу: г.Москва, ул. Шолохова, д.10, корпус 1, до настоящего времени денежные средства Тихомирову П.Ю. не возращены, что послужило поводом обращения в суд с настоящим иском.

Истец Тихомиров Павел Юрьевич в судебное заседание явился, поддержал исковые требования в полном объеме.

Истец Тихомирова Д.В. в судебное заседание не явилась, извещалась судом надлежащим образом.

Представитель ответчика по доверенности Гладышев С.В. в судебное заседание явился, возражал против удовлетворения заявленных требований.

Судом постановлено приведенное выше решение, об отмене которого по доводам апелляционной жалобы просит Тихомиров П.Ю., указывая что решение является незаконным и необоснованным и подлежит отмене ввиду того, что денежные средства с его счета были списаны незаконно, без поручения на их списание.

В заседание суда апелляционной инстанции явился истец Тихомиров П.Ю., просил апелляционную жалобу удовлетворить, решение суда первой инстанции отменить.

Представитель ответчика ПАО «Сбербанк России» по доверенности Гладышев С.В. в заседание суда апелляционной инстанции явился, просил оставить решение суда первой инстанции без изменения, апелляционную жалобу без удовлетворения.

Судебная коллегия, изучив материалы дела, выслушав объяснения явившихся лиц, обсудив доводы апелляционной жалобы, не находит оснований к изменению или отмене обжалуемого решения, постановленного в соответствии с фактическими обстоятельствами дела и требованиями действующего законодательства.

Согласно [ст. 845](consultantplus://offline/ref=99F31F94626D802B30DF5FD2FE220B96D93B19CA639D59EBC7F62EFF597AC6A18953E8613367C406tEr4N) 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. 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 соответствии со [ст. 847](consultantplus://offline/ref=99F31F94626D802B30DF5FD2FE220B96D93B19CA639D59EBC7F62EFF597AC6A18953E8613367C70FtEr4N) 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. Клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление. 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)](consultantplus://offline/ref=99F31F94626D802B30DF5FD2FE220B96DA3313CC679D59EBC7F62EFF597AC6A18953E8613Bt6r1N), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

В силу [ст. 854](consultantplus://offline/ref=99F31F94626D802B30DF5FD2FE220B96D93B19CA639D59EBC7F62EFF597AC6A18953E8613367C70CtErCN) 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.

Как следует из материалов дела и установлено судом, Тихомиров П.Ю. является держателем банковской карты VISA №\*, выпущенной ПАО «Сбербанк России», в последствии карта №\* ему открыт счет \*, а также подключена услуга мобильный банк к номеру телефона \*.

Также Тихомировым П.Ю. 29 июня 2015 года была оформлена дополнительная карта VISA Classic №\* на имя Тихомировой Д.В. , которая привязана к карте и счету Тихомирова П.Ю. Также к данной карте подключена услуга мобильный банк к номеру телефона \*

Также установлено, что Тихомирова Д.В. является держателем банковской карты № \*, выпущенной ПАО «Сбербанк России», ей открыт счет № \*, а также подключена услуга мобильный банк к номеру телефона \*, что не оспорено Тихомировым П.Ю.

Заключенные между сторонами договора являются договорами присоединения, основные положения которых сформулированы в Условиях банковского обслуживания физических лиц ПАО «Сбербанк России».

Согласно п.3.1. Условий операции, совершаемые с использованием карты, относятся на счет карты и оплачиваются за счет кредита, предоставленного держателю с одновременным уменьшением доступного лимита.

В соответствии с п. 1.3 Условий клиент обязан: выполнять Договор, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения карты (п.2.19 Условий), держатель несет ответственность за все операции с картой, совершенные до момента получения банком уведомления об утрате карты в соответствии с п.2.20 условий.

В соответствии п.10.1 Условий услуга «Мобильный банк» - услуга дистанционного доступа держателя к своим счетам карт и другим сервисам банка, предоставляемая банком клиенту с использованием мобильной связи по номеру мобильного телефона.

Предоставление услуг «Мобильного банка» осуществляется на основании полученного банком распоряжения в виде СМС-сообщения, направленного с использованием средства мобильной связи с номера телефона, указанного держателем при подключении услуги «Мобильный банк» (п. 10.14).

Держатель подтверждает, что полученное банком сообщение рассматривается банком как распоряжение на проведение операций по счетам карт держателя и на предоставление других услуг банка, полученное непосредственно от держателя (п.10.15).

Сообщения, направленные держателем в банк посредством услуги «Мобильный банк», имеет юридическую силу документов на бумажных носителях, заверенных собственноручной подписью держателя, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и порождают аналогичные им права и обязанности держателя и банка по настоящему договору. Данные документы в электронной форме могут служить доказательством в суде (п.10.16).

Согласно п. 11.2 условий клиенту предоставляется возможность проведения банковских операций через удаленные каналы обслуживания, в частности через систему «Сбербанк Онлайн».

Основанием для предоставления услуг проведения банковских операций в системе «Сбербанк Онлайн» является подключение клиента к системе «Сбербанк Онлайн» 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. 11.6 Условий).

В соответствии с п.11.8 условий клиент соглашается с тем, что постоянный и одноразовый пароли являются аналогами собственноручной подписи. Электронные документы, подтвержденные постоянным и/или одноразовым паролем, признаются банком и клиентом равнозначными документами на бумажном носителе и могут служить доказательством в суде.

Клиент соглашается с получением услуг посредством системы «Сбербанк Онлайн» через сеть интернет, осознавая, что сеть интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести финансовые риски (п. 11.9 условий).

Банк не несет ответственность (п. 11.17 условий) за убытки, понесенные клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц.

Предоставление услуги «Сбербанк Онлайн» осуществляется только в случае успешной идентификации и аутентификации клиента (п. 11.6 условий).

Согласно условиям держатель карты обязан выполнять условия и правила, изложенные в памятке держателя, не сообщать ПИН-код и не передавать карты (ее реквизиты) для совершения операций другими лицами, предпринимать необходимы меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения карты, нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИН-кода:

Обязуется хранить идентификатор пользователя, пароль и одноразовые пароли в недоступном для третьих лиц месте, не передавать их для совершения операций другим лицам (п.3.20.1 условий Приложение №4).

- Клиент соглашается с получением услуг посредством системы «Сбербанк Онлайн» 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 приложение №4).

- согласен с тем, что самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих вычислительных средств к сети интернет, доступ к сети интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения. В случае получения услуги «Сбербанк Онлайн» на не принадлежащих клиенту вычислительных средствах, клиент соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями иных лиц (п.3.11 Условий приложение №4).

Согласно п. 3.9 Условий Приложение №4 клиент соглашается с тем, что постоянный и одноразовый пароли являются аналогом собственноручной подписи. Электронные документы, подтвержденные постоянным или одноразовым паролем, признаются банком и клиентом равнозначными документами 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 договором, 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.

Клиент соглашается с тем, что документальным подтверждением факта совершения им операции является протокол проведения операций в автоматизированной системе банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию клиента, и совершение операций в такой системе (п.3.9).

Судом первой инстанции также установлено, что в период с 15 июля 2015 года по 16 июля 2015 года со счета карты Тихомирова П.Ю., Тихомировой Д.В. № \*произведены операции по перечислению денежных средств на оплату услуг Билайн 6000 руб. и перевод клиенту Сбербанка Марсель Ринатовичу Р. на сумму \* руб. Оспоренные операции совершены с использованием системы Сбербанк онлайн с дополнительной карты № 4276ххх9093, выпущенной на имя Тихомировой Д.В. по основной карте № 4276ххх1154, выпущенной на имя Тихомирова П.Ю.

Вход в систему Сбербанк Онлайн и совершенные в ней операции осуществлялись с использованием мобильного приложения. Для регистрации в мобильном приложении системы Сбербанк Онлайн (система дистанционного обслуживания) были использованы реквизиты карты № 4276ххх5759, держателя дополнительной карты, а также смс-пароль, направленный 15 июля 2015 года на мобильный телефон № +7-904ххх-07-39, зарегистрированный в базе данных банка на имя Тихомировой Д.В. и подключенный к услуге «Мобильный банк».

На момент проведения операции сообщений о необходимости приостановки действия карты в банк не поступало, в связи с этим ПАО «Сбербанк» не имел права в соответствии с законодательством РФ установить не предусмотренные договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению и таким образом предотвратить платеж путем отклонения авторотационного запроса.

Разрешая заявленные требования, суд первой инстанции пришел к правильному выводу об отказе в удовлетворении иска, указав, что основания для отказа в совершении расходных операций по банковским счетам истца у ответчика отсутствовали, поскольку операции по переводу денежных средств по счетам банковских карт истца произведены от имени самого истца через систему «Сбербанк Онлайн» с использованием персональных средств доступа (логин, постоянный и одноразовый пароль) через приложение «Мобильный банк», с прикреплением к мобильному телефонному номеру Тихомировой Д.В. На момент осуществления спорных расходных операций банковские карты истцов заблокированы не были. У банка имелись все основания считать, что распоряжение на перевод денежных средств дано уполномоченным лицом. Нарушений прав истца как потребителя действиями ответчика не установлено.

Судом первой инстанции верно определены и в полном объеме установлены обстоятельства, имеющие значение для дела, доводам сторон и представленным ими доказательствам дана надлежащая правовая оценка в их совокупности, правильно применены нормы материального права, регулирующие спорные правоотношения.

Ответчиком - исполнителем услуги представлены доказательства, подтверждающие отсутствие его вины в причинении вреда истцам, в том числе доказательства, подтверждающие, что списание денежных средств банком производилось на основании сообщений, направленных с номера мобильного телефона Тихомировой Д.В. и являющихся распоряжением клиента на проведение операций по счету. Оснований, позволяющих банку усомниться в правомерности поступивших распоряжений и (или) ограничивать клиента в его праве распоряжаться собственными денежными средствами по своему усмотрению, не установлено. При таких обстоятельствах, действия банка по выполненным операциям соответствуют требованиям действующего законодательства и условиям договора.

Доводы апелляционной жалобы не опровергают правильность выводов суда первой инстанции, оснований, которые бы в силу закона могли повлечь отмену решения суда, жалоба не содержит, ее доводы направлены на переоценку правильно установленных судом обстоятельств дела, являлись предметом оценки суда первой инстанции, по ним в решении имеются мотивированные выводы, с которыми согласилась судебная коллегия.

Ссылок на какие-либо процессуальные нарушения, являющиеся безусловным основанием для отмены правильного по существу решения суда, апелляционная жалоба не содержит.

Правовых оснований для отмены решения суда по доводам апелляционной жалобы не имеется.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст. 328-329 ГПК РФ, судебная коллегия

ОПРЕДЕЛИЛА:

Решение Гагаринского районного суда г. Москвы от 20 октября 2016 года оставить без изменения, апелляционную жалобу Тихомирова \* – без удовлетворения.

Председательствующий:

Судьи: