**Р Е Ш Е Н И Е**

**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

08 апреля 2016 г. Колмыкова И.Б.

Тушинский районный суд г. Москвы

в составе председательствующего судьи Колмыковой И.Б.,

при секретаре Геворгян Л.Г.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-541\16 по иску Прокушевой Е.Ю. к ПАО «Сбербанк России» о признании незаконным расторжение договора, взыскании денежных средств,

**у с т а н о в и л:**

Истец Прокушева Е.Ю. обратилась в суд с иском к ответчику ПАО «Сбербанк России» о признании незаконным расторжение договора, взыскании денежных средств (л.д.2-4), уточнив который указала, что 06 августа 2013 г. она заключила с ОАО «Сбербанк России» договор вклада «Управляй» №\*\*\* на сумму 491 757 руб. 61 коп. сроком до 07.08.2014 г.) по ставке 5,55% годовых с возможностью пролонгации. 06.07.2014 г. срок договора вклада закончился. 26.05.2015 г. около 14 час. пришло СМС сообщение о блокировке карты и сообщено, что с её карты происходил неоднократный набор неверного пин-кода, вследствие чего карта была заблокирована и для её разблокировки необходимо незамедлительно произвести определенные действия не прерывая телефонный разговор. Своему собеседнику, представившемуся сотрудником Сбербанка, она сообщила полученный код и пароль подтверждения для входа в систему. 27.05.2015 г. она обратилась в Сбербанк России для проверки ситуации с картой, где выяснилось, что её вклад 26.05.2015 г. закрыт и в случае несогласия с этим может написать заявление о возврате средств, что она и сделала, в дальнейшем обратившись в полицию.

Просит суд признать незаконным расторжение договора вклада «Управляй» от 06.08.2013 № \*\*\* между нею и Ответчиком; взыскать с Ответчика в её пользу ущерб в размере вклада и начисленных процентов по нему по состоянию на 07.05.2015 в сумме 501 000,00 р.; упущенную выгоду в размере процентов по вкладу по ставке 5,35% годовых за период с 07.05.2015 по 08.08.2015 в сумме 7408,32 р.; в соответствии со ст. 395 ГК РФ за незаконное использование денежных средств (вклад и проценты 508 408,32 р.) за период с 08.08.2015 по 15.03.2016 по средней ставке банковского процента 10,51% годовых в сумме 32 206,62 р.; штраф за неисполнение требований в добровольном порядке в размере 270 000,00 р. (в пределах 50% от взыскиваемой суммы по пунктам 2-4 настоящего иска); компенсацию морального вреда в размере 30 000,00 р.

Истец Прокушева Е.Ю. в судебное заседание истец явилась, исковые требования поддержала, просила удовлетворить в заявленном объеме.

Представитель ответчика по доверенности Сергеев С.В. в судебное заседание явился, иск не признал по основаниям, указанным в письменном отзыве.

Суд, выслушав участников процесса, изучив письменные материалы дела, оценив, предоставленные доказательства в их совокупности и взаимозависимости, приходит к следующему.

Согласно ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

Исходя из смысла и содержания данной статьи,условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

В соответствии с п.1.10, 1.11 Условий действие Договора распространяется на счета карт, открытых как до, так и после заключения договора, а также на вклады, предусмотренные договором, открываемые клиенту в рамках Договора, а также открытых в рамках отдельных договоров.

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. 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.

На основании п.1 ст.845 ГК РФ списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Согласно 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 судебном заседании установлено, что истец Прокушева Е.Ю. является держателем банковской ОАО «Сбербанк России» № \*\*\* (счет \*\*\*), выпущенной 19.01.2015 г. и пользователем услуг «Сбербанк ОнЛ@йн», «Мобильный банк», подключенный к номеру телефона \*\*\*, обеспечивающих держателю банковской карты доступ к денежным средствам, находящимся на карте, контроль за движением денежных средств путем просмотра электронных сообщений на мобильном телефоне держателя карты.

Условия банковского обслуживания физических лиц ОАО «Сбербанк России», Памятка держателя карты, Тарифы Банка в совокупности являются Договором. Присоединения, условия которого определены Банком в стандартной форме, соответствующей нормам гражданского права Российской Федерации, и рассматриваются как предложение банка, а физическое лицо, подписав стандартную форму Заявления, акцептует это предложение.

Так же между Прокушевой Е.Ю. и Банком заключены Договор вклада «Управляй» счет \*\*\* и Договор вклада «Пенсионный плюс» \*\*\*.

Указанные обстоятельства истцом не оспаривались.

Согласно Условиям держатель карты обязан выполнять Условия и правила, изложенные в Памятке Держателя, не сообщать ПИН-код и 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:

Обязуется хранить Идентификатор Пользователя, Пароль и одноразовые пароли в недоступном для третьих лиц месте, не передавать их для совершения операций другим лицам 1.3.20.1 Условий Приложение № 4).

- Клиент соглашается с получением услуг посредством системы «Сбербанк ОнЛ@йн» 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 её передаче через сеть Интернет (п. 3.10 Условий);

- 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 медоносного программного обеспечения. В случае получения услуги «Сбербанк ОнЛ@йн» на lie 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).

Согласно п. 3.9 Условий Приложение № 4 Клиент соглашается с тем, что постоянный и одноразовый пароли являются аналогом собственноручной подписи. Электронные документы, подтвержденные постоянным и/или одноразовым паролем, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам 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 операции в такой системе (копии прилагаются).

Без положительной аутентификации (введение постоянного пароля и/или одноразовых паролей) и идентификации (соответствие Идентификатора Пользователя, введенного Клиентом в систему «Сбербанк ОнЛ@йн», Идентификатору Пользователя, присвоенному Клиенту и содержащемуся в базе данных Банка) Клиента осуществление каких-либо операций с использованием системы невозможно.

Таким образом, без использования, имеющихся у Клиента идентификатора пользователя «паролей, вход в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» невозможен.

Для входа в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» и проведения операций требуется дополнительная аутентификация Клиента с использованием одноразовых паролей, получаемых Клиентом через «Мобильный банк» по картам, в частности - создание шаблонов платежей в адрес получателей.

26.05.2015 с использованием реквизитов карты № \*\*\*, принадлежащей истцу, был осуществлен вход в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» и запрошен пароль для регистрации и доступа в систему, пароль был направлен Банком смс-сообщением на номер мобильного телефона \*\*\*, подключенный к системе «Мобильный банк» и к |счету карты № \*\*\*: «Сбербанк Онлайн. Пароль для подтверждения удаленной регистрации - 37868», что подтверждается смс-сообщениями (л.д.84).

Далее, после подтверждения паролем, был осуществлен вход в систему «Сбербанк Он-Л@йн» и дано распоряжение Банку о создании шаблона для осуществления проведения операции, для дополнительной идентификации Банк направил на номер мобильного телефона \*\*\*, подключенный к системе «Мобильный банк» смс-сообщение с паролем: «Сбербанк Онлайн. Создание шаблона. Внимательно проверьте реквизиты рации: карта списания \*\*\*\* 5768, карта зачисления \*\*\*\* 5494, сумма 10,00 RUB. Пароль для подтверждения данной операции - 58499».

Также судом установлено и подтверждается показаниями истца, что после создание шаблона, для проведения операций сверх суточного лимита, она обратилась в Колл-центр Банка и дала распоряжение Банку об установке, данному шаблону статуса «сверхлимитного», и соответственно для дополнительной идентификации ею была предоставила Оператору контрольная информация (номер карты, ФИО, пароль безопасности карты, место регистрации и т.д.), после чего шаблону был присвоен статус сверхлимитного, что подтверждается стенограммой переговоров с Банком (л.д.94-96).

Присвоение электронному шаблону статуса «сверхлимтный» дает возможность клиентам осуществлять операции сверх лимита, установленного Банком, а также проводить операции без дополнительного подтверждения паролем.

В последующем в Банк поступило распоряжение о списании денежных средств с клада «Управляй» счет № \*\*\*, принадлежащий Истцу на счет карты истца № \*\*\* в размере 534 666,82 руб., далее, в Банк поступило распоряжение о списании денежных средств в размере 500 000 руб. с карты Истца № \*\*\* на счет карты третьего лица № \*\*\*, открытой на имя Солянникова В.Г., о чем свидетельствуют копии протоколов.

Таким образом, с учетом того, что при входе в систему «Сбербанк Он-Л@йн» и проведении операций были использованы данные карты, правильный идентификатор, логин и пароли, лицо, вошедшее в систему, в соответствии с условиями Договора было определено, как Клиент Банка, распоряжения которого для Банка обязательны к исполнению.

В соответствии с п. 3.19.2 Условия Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственность за последствия компрометации идентификатора пользователя, постоянного и\или одноразовых паролей Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц.

Согласно п. 5.4 Условий, Банк не несет ответственности в случае если информация о Карте, ПИНе, контрольной информации Клиента, Идентификаторе пользователя, логине, паролях системы «Сбербанк ОнЛ@йн» станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования.

Согласно п. 5.5 Условий, Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных уполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Условий процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Согласно п. 5.9 Условий, Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в подразделениях Банка, через устройства самообслуживания, систему «Мобильный банк», систему «Сбербанк ОнЛ@йн» с использованием предусмотренных Условиями банковского обслуживания средств его идентификации и аутентификации.

По заявлению истца Банк провел проверку, по результатам которой установлено, что с использованием системы «Сбербанк ОнЛ@йн» совершены операции перевода средств с вкладов истца на её банковскую карту со следующим безналичным переводом денежных средств.

Для входа в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» (система дистанционного обслуживания, для входа в которую физически банковская карта не используется) были использованы реквизиты карты № ХХХХ ХХХХ ХХХ9 5768.

При входе и проведении операций в системе «Сбербанк ОнЛ@йн» были использованы правильный логин, постоянный и одноразовые пароли, которые согласно Условиям предоставления услуги «Сбербанк ОнЛ@йн» являются аналогом собственноручной подписи клиентом бумажных документов\договором с Банком.

При совершении оспоренных операций на мобильный телефон номер \*\*\* зарегистрированный в базе данных банка на имя Прокушевой Е.Ю., направлялись СМС-сообщения, содержащие информацию о параметрах операций и пароли для их подтверждения.

Таким образом, Банком были получены и корректно исполнены распоряжения на перевод средств с вкладов и карты на счета, указанные в распоряжениях .

В соответствии с условиями использования услуги «Сбербанк ОнЛ@йн» Клиент соглашается, что постоянный и одноразовый пароли являются аналогом собственноручной подписи. Электронные документы, подтвержденные постоянным и\или одноразовым паролем признаются сторонами равнозначными документами на бумажном носителе и могут быть доказательством в суде.

Учитывая, что спорные операции были совершены с использованием персональных средств Прокушевой Е.Ю. доступа (логин, постоянный или одноразовый пароли) ПАО Сбербанк не усматривает оснований для возмещения денежных средств за счет банка. Вернуть денежные средства по уже совершенным операциям Банк не имеет права. В соответствии со ст. 854 ГК РФ списание средств со счета осуществляется только на основании распоряжения получателя платежа. ПАО Сбербанк не имеет права на списание денежных средств со счета получателя перевода в одностороннем порядке (л.д.48).

В соответствии со ст. 1064 ГК РФ вред, причиненный имуществу гражданина подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившем вред.

Проанализировав и оценив представленные доказательства в их совокупности, суд приходит к выводу об отказе в удовлетворении заявленных требований, поскольку в соответствии со ст. 56 ГПК РФ достаточных доказательств в обоснование своих требований истцом не представлено. Приходя к такому мнению суд исходит из того, что в соответствии с условиями использования услуги «Сбербанк ОнЛ@йн» Клиент соглашается, что постоянный и одноразовый пароли являются аналогом собственноручной подписи, несет ответственность по операциям, совершенным с использованием кодов сформированных на основании его биометрических данных, постоянного пароля, одноразовых паролей; обязуется ознакомиться с мерами информационной безопасности, размещенными в Руководстве клиента «Сбербанк ОнЛ@йн» и на сайте Банка, а также неукоснительно их соблюдать.

Таким образом, доказательств виновных действий ответчика по необоснованному списанию денежных средств со счета истца в ходе рассмотрения дела не представлено, напротив при рассмотрении дела установлено, что ответчик действовал в соответствии со ст. 845 ГК РФ, выполняя надлежащим образом оформленное распоряжение о списании денежных средств, учитывая, что спорные операции были совершены с использованием персональных средств доступа (логин, постоянный и одноразовые пароли).

Таким образом, суд не усматривает оснований для привлечения Банка к гражданско-правовой ответственности, так как доводы истца о том, что ей причинен вред в результате неправомерных действий Банка не нашли своего подтверждения.

Поскольку суд не усматривает оснований для удовлетворения требований истца о признании незаконным расторжение договора вклада «Управляй» от 06.08.2013 № \*\*\* между нею и Ответчиком; то производные от него требования о взыскании денежных средств, компенсации морального вреда и штрафа удовлетворению не подлежат.

В силу ст. 56 ГПК РФ каждая сторона должна доказывать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений.

На основании ст. 12 ГПК РФ правосудие по гражданским делам осуществляется на основе состязательности и равноправия сторон.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст. 193-199 ГПК РФ,

**Р Е Ш И Л :**

В удовлетворении исковых требований Прокушевой Е.Ю. к ПАО «Сбербанк России» о признании незаконным расторжение договора вклада «Управляй» от 06.08.2013 № \*\*\* между Прокушевой Е.Ю. и ПАО «Сбербанк России»; взыскании с ПАО «Сбербанк России» в пользу Прокушевой Е.Ю. ущерба в размере вклада и начисленных процентов по нему по состоянию на 07.05.2015 г. в сумме 501 000,00 руб.; упущенной выгоды в размере процентов по вкладу по ставке 5,35% годовых за период с 07.05.2015 г. по 08.08.2015 в сумме 7408,32 руб.; процентов за незаконное использование денежных средств (вклад и проценты 508 408,32 руб.) за период с 08.08.2015 г. по 15.03.2016 г. по средней ставке банковского процента 10,51% годовых в сумме 32 206,62 руб.; штрафа в размере 270 000,00 руб.; компенсацию морального вреда в размере 30 000,00 руб. отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд через Тушинский районный суд города Москвы в течение месяца.

Судья Колмыкова И.Б.

Мотивированное решение составлено 15 апреля 2016 г.