13

судья: фио

дело № 33-43926

АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ

дата адрес

Судебная коллегия по гражданским делам Московского городского суда в составе председательствующего фио

судей фио и фио

при секретаре фио

рассмотрев в открытом судебном заседании по докладу судьи фио дело по апелляционной жалобе фио на решение Зюзинского районного суда адрес от дата, которым постановлено:

В удовлетворении исковых требований фио фио к наименование организации о взыскании неправомерно списанных денежных средств, процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда, взыскании судебных расходов отказать

УСТАНОВИЛА:

фио обратилась в суд с иском к наименование организации о взыскании неправомерно списанных денежных средств, процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсации морального вреда, взыскании судебных расходов, ссылаясь на то, что заключила с наименование организации договор на выпуск и обслуживание дебетовой карты № 6390\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*7390 счет в рублях, и выпуск и обслуживание дебетовой карты № 4276\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*251 счет в рублях, также дата заключила договор банковского обслуживания № 3806 на условиях размещения денежных средств во вклад «Сохраняй»: сумма и валюта вклада 4981,40 евро, договор по вкладу от дата; сумма и валюта вклада сумма, договор банковского вклада дата; сумма и валюта вклада сумма, договор по вкладу от дата

дата истец обратилась в дополнительный офис № 9038/01631 ответчика с заявлением о приостановке действия дебетовых карт в связи с их пропажей.

дата истец получила отчет по движению денежных средств по счету, согласно которому в период с дата по дата со счета истца, в том числе со всех вкладов были списаны денежные средства на общую сумму сумма Денежные средства были списаны через банкоматы, при безналичных оплатах в магазинах и через сервер Сбербанк onl@in, дата проведения операций по счету - дата. Из выписки по лицевому счету следует, что дата обработки операции является дата и дата

дата истец обратилась в ОМВД по адрес с заявлением о незаконном списании денежных средств. дата истец обратилась с претензией к ответчику.

дата истцом был получен ответ исх. № 000401-2015-032117 от дата, согласно которому установлено, что при совершении операций безналичной оплаты услуг использована карта и правильный ПИН-код. Также согласно ответу на претензию, установлено, что по операции 1-5, 10-11 совершены операции перевода средств и использованием системы Сбербанк onl@in со вкладов истца на банковскую карту, при этом истец никогда не пользовалась услугой ответчика Сбербанк onl@in, каких-либо дополнительных соглашений по предоставлению услуг ответчика Сбербанк onl@in не подписывала, не осуществляла регистрацию в системе ответчика Сбербанк onl@in, а также не получала никаких смс-сообщений о регистрации в системе ответчика Сбербанк onl@in. Истец просила взыскать с ответчика неправомерно, по ее мнению, списанные денежные средства в размере сумма, проценты за пользование чужими денежными средствами в размере сумма, в счет компенсации морального вреда в размере сумма, расходы по оплате услуг представителя в размере сумма

Истец фио, представитель истца по доверенности фио B.C. в судебном заседании суда первой инстанции иск поддержали.

Представитель ответчика наименование организации по доверенности фио в судебное заседание явилась, исковые требования не признала по доводам, изложенным в возражениях на исковое заявление, согласно которому, в связи с тем, что при совершении операций через систему Сбербанк onl@in были использованы персональные средства доступа и от имени истца давались распоряжения, Банк не имел оснований отказать в проведении операций между счетами, а потому Банк не располагал информацией об имеющейся проблеме и не имел права устанавливать не предусмотренные договором банковского счета ограничения права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению и таким образом, предотвратить операции по карте. Доводы истца о том, что дата были совершены операции по списанию денежных средств в общем размере сумма без согласия истца опровергнуты материалами дела: чеки, ленты банкомата, отчеты по карте. Банком надлежащим образом были предоставлены услуги по переводу и выдаче денежных средств в том объеме, относительно которого истец распоряжался после введения банковской карты в устройство самообслуживания и верного ПИН-кода. При выполнении спорных операций по покупке товаров (услуг) безотзывность электронных средств наступила до обращения истца к ответчику (операции происходили дата, а заявление истца от дата). Оспариваемые операции проведены с использованием персональных средств доступа (карта, реквизиты карты, идентификатор (постоянный логин), пароли, 5-значный код, ПИН-код), в соответствии с условиями договора.

Судом постановлено приведенное выше решение, об отмене которого просит в апелляционной жалобе фио, указывая на то, что судом не учтены требования закона и обстоятельства дела, услуги по переводу денежных средств осуществлялись по мобильному телефону, не принадлежащему истцу, на телефонный номер истца надлежащих уведомлений о переводе денежных средств не поступало, истец хранила ПИН-коды отдельно от банковский карт, удом не учтены положения статей 15 и 1064 ГК РФ.

Проверив материалы дела по правилам ст. 327.1. ГПК РФ, полагая возможным рассмотреть дело в отсутствие представителя наименование организации, который о времени и месте разбирательства дела извещался надлежащим образом, ходатайства об отложении дела не представил, выслушав объяснения фио и ее представителя фио, обсудив доводы апелляционной жалобы, судебная коллегия находит состоявшееся решение суда подлежащим оставлению без изменения по следующим основаниям.

В соответствии с 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.

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 силу п. 1 ст. 854 ГК РФ, списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

В соответствии со ст. 856 ГК РФ, в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 настоящего Кодекса.

В силу п. 11,12 адрес закона «О национальной платежной системе» в случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции.

После получения оператором по переводу денежных средств уведомления клиента в соответствии с частью 11 настоящей статьи оператор по переводу денежных средств обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без согласия клиента после получения указанного уведомления.

В силу ст. 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере

По правилам п.1 ст. 1064 ГК РФ вред, причиненный личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред.

Пунктом 1.5 Условий банковского обслуживания (далее - Условия) Клиенту предоставляется возможность проведения банковских операций через следующие удаленные каналы обслуживания: устройства самообслуживания Банка, система «Сбербанк Онлайн», услуга «Мобильный банк», контактный Центр Банка.

Устройство самообслуживания (УС) - банкомат, информационно-платежный терминал-электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в т.ч. с использованием платежных карт, передачи распоряжений Держателя о перечислении денежных средств со Счета Клиента и др. (п.2.25 Условий). Основанием для предоставления услуг, проведения операций и получения информации через устройства самообслуживания Банка является наличие у Клиента действующей карты при условии положительной идентификации и аутентификации Клиента - при проведении операций через устройства самообслуживания Банка - на основании ввода правильного ПИН-кода или кодов, сформированных на основании биометрических данных Держателя Карты (п.4.16 Условий).

Услуга «Сбербанк ОнЛ@йн» - услуга дистанционного доступа Клиента к своим счетам /вкладам и другим продуктам в Банке, предоставляемая Банком Клиенту через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет» (п.3.2 Приложения № 4 к Условиям).

Услуга «Мобильный банк» - услуга дистанционного доступа Клиента к своим счетам /вкладам и другим продуктам в Банке, предоставляемая Банком Клиенту с использованием мобильной связи (по номеру(ам) мобильного(ых) телефона(ов)) (п.2.2 Приложения № 4 к Условиям). Услуга «Мобильный банк» была подключена через банкомат с использованием банковской карты Истца № \*\*\*\*0251. Ниже приводим обстоятельства подключения услуги «Мобильный банк».

Согласно п.2.21 Условий средства доступа - набор средств, выдаваемых/определяемых Банком для идентификации и аутентификации Клиента через удаленные каналы обслуживания.

К средствам доступа: к системе «Сбербанк ОнЛ@йн» относятся Идентификатор пользователя и/или логин, постоянный пароль, одноразовые пароли, к услуге «Мобильный банк» - номер мобильного телефона, в устройствах самообслуживания, карта и ПИН.

В соответствии с п.4.15 и п.4.16 Условий при предоставлении услуг идентификация и аутентификация Клиента Банком осуществляется: при проведении операций через систему «Сбербанк ОнЛ@йн» - на основании введенного Идентификатора Пользователя или логина, постоянного пароля и/или одноразовых паролей; Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Идентификатора Пользователя, введенного Клиентом в систему «Сбербанк ОнЛ@йн», Идентификатору Пользователя или логину, содержащимся в базе данных Банка; при проведении операций через устройства самообслуживания Банка - на основании предъявленной Клиентом Карты, ввода правильного ПИНа или кодов, сформированных на основании биометрических данных Держателя Карты; Клиент считается идентифицированным в случае соответствия информации, нанесенной на магнитную полосу Карты или микропроцессор Карты, информации, содержащейся в базе данных Банка; в «Мобильном банке» - на основании номера мобильного телефона, содержащегося в сообщении, полученном «Мобильным банком».

Предоставление Держателю услуг «Сбербанк ОнЛ@йн» осуществляется в соответствии с Договором, а также в соответствии с Руководством по использованию «Сбербанк ОнЛ@йн», размещаемым на веб-сайте Банка (п.3.5 Приложения № 4 к Условиям банковского обслуживания физических лиц наименование организации).

Согласно п.2.5 Приложения № 4 к Условиям подключение Держателя к услуге «Мобильный банк» осуществляется на основании волеизъявления Клиента на подключение к услуге «Мобильный банк» одним из следующих способов: в подразделении Банка на основании Заявления на подключение к услуге «Мобильный банк» установленной Банком формы, подписанного собственноручной подписью Клиента или аналогом собственноручной подписи Клиента; через устройство самообслуживания Банка. Подключение проводится с использованием Карты и подтверждается вводом ПИНа; через Контактный Центр Банка на номер телефона Клиента, зарегистрированный в Банке. Подключение проводится при условии сообщения корректной Контрольной информации Клиента; через систему «Сбербанк ОнЛ@йн» на номер телефона Клиента, зарегистрированный в Банке и содержащийся в базе данных Банка. Подключение к услуге подтверждается вводом одноразового пароля.

В соответствии со ст.431 ГК РФ при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений.

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, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

В соответствии с пунктом 3.14 Приложения № 1 к Условиям документы, оформляемые при совершении операций по Карте, могут быть подписаны личной подписью Держателя либо составлены с использованием аналога собственноручной подписи Держателя: ПИНа, кодов, сформированных на основании биометрических данных Держателя Карты, постоянного пароля/одноразового пароля.

Согласно п.3.7 Приложения 4 к Условиям доступ Клиента к услугам системы «Сбербанк ОнЛ@йн» осуществляется при условии его успешной идентификации и аутентификации на основании идентификатора пользователя и постоянного пароля, которые Клиент может получить одним из следующих способов: получить через устройство самообслуживания с использованием своей основной Карты. Операция получения идентификатора пользователя и постоянного пароля подтверждается ПИН-кодом; самостоятельно определить через удаленную регистрацию на сайте Банка на странице входа в «Сбербанк ОнЛ@йн» с использованием своей основной Карты. Операция создания идентификатора пользователя и постоянного пароля подтверждается одноразовым паролем, который направляется на номер телефона Клиента, подключенный к услуге «Мобильный банк»; получить идентификатор пользователя через Контактный Центр Банка (при условии сообщения Клиентом информации, необходимой для его идентификации и аутентификации Банком) и с использованием этого идентификатора получить постоянный пароль на сайте Банка на странице входа в «Сбербанк ОнЛ@йн».

Судом первой инстанции надлежаще установлено и из материалов дела следует, что фио являлась владельцем вклада «Сохраняй» № 42306810038телефон, счет которого открыт в рублях РФ (далее - вклад «Сохраняй» № \*\*\*\*4374), владельцем вклада «Сохраняй» № 42306978538телефон, счет которого открыт в Евро (далее - вклад «Сохраняй» № \*\*\*\*2023), владельцем вклада «Сохраняй» № 42306810638телефон, счет которого открыт в рублях РФ (далее - вклад «Сохраняй» №\*\*\*\*3131), владельцем вклада «Пенсионный плюс Сбербанка России» № 42306810338телефон, счет которого открыт в рублях РФ (далее - вклад «Пенсионный плюс Сбербанка России» № \*\*\*\*0140), держателем банковской карты Maestro № 63900238901телефон, счет которой открыт в рублях РФ (далее - банковская карта № \*\*\*\*7390), держателем банковской карты Visa Classic № 4276380053720251, счет которой открыт в рублях РФ (далее - банковская карта №\*\*\*\*0251).

дата в 13:16:36, 13:16:56 через устройство самообслуживания № 894339 ПАО Сбербанк, расположенное по адресу: адрес, с использованием банковской карты фио № 4276380053720251 был корректно получен идентификатор пользователя и пароль для доступа к системе «Сбербанк Онлайн», а также одноразовые пароли для подтверждения операций, совершаемых в сети Интернет, и подтверждения входа в систему «Сбербанк Онлайн». Факт получения идентификатора пользователя, пароля для доступа к системе «Сбербанк Онлайн» и одноразовых паролей для подтверждения операций, совершаемых в сети Интернет, подтверждается соответствующими чеками и лентой устройства самообслуживания.

При получении идентификатора пользователя и пароля для доступа к системе «Сбербанк Онлайн», одноразовых паролей использовалась вышеуказанная банковская карта истца, а также верный ПИН-код, что подтверждается лентой и чеками банкомата.

дата в 13:48:03 через устройство самообслуживания № 54474 ПАО Сбербанк, расположенное по адресу: адрес, с использованием банковской карты истца № \*\*\*\*0251 была подключена услуга «Мобильный банк» к телефонному номеру телефон. Факт подключения телефонного номера к услуге «Мобильный банк» подтверждается чеком и лентой устройства самообслуживания (лента и чек банкомата приложены). При подключении телефонного номера к услуге «Мобильный банк» использовалась вышеуказанная банковская карта Истца, а также верный ПИН-код, что подтверждается лентой и чеком банкомата; дата в 18:58:33 после совершения вышеуказанной операции в мобильном приложении «Сбербанк ОнЛ@йн» владелец карты, используя мобильное устройство и заполнив протокол проведения операции перевода между своими счетами и картами, выбрал номер счета списания (№ счета своего вклада «Пенсионный плюс Сбербанка России» № \*\*\*\*0140), суммы, подлежащие списанию (9 500,00 рублей), указал номер своей банковской карты зачисления (номер банковской карты фио №\*\*\*\*0251), после проверки реквизитов перевода владелец карты инициировал перевод путем нажатия на кнопку «Перевести/Подтвердить», имеющуюся в зарегистрированном мобильном приложении (протокол проведения операции, журнал проведения операций приложены, чек, руководство пользователя Мобильного приложения с описанием процедуры данного вида платежа приложены, возможность проведения данной операции предусмотрена п.4.7 Условий банковского обслуживания и Руководством пользователя «Сбербанк ОнЛ@йн», операция между своими счетами); дата в 13:22:08 после входа в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» (после ввода идентификатора, постоянного пароля в зарегистрированную систему «Сбербанк ОнЛ@йн» и подтверждения одноразовым чековым паролем для входа в систему «Сбербанк Онлайн»), владелец карты, используя интернет-браузер и заполнив форму протокола закрытия вклада, закрыл вклад «Сохраняй» № \*\*\*\*3131, указав счёт зачисления остатка денежных средств в размере 97 710,83 рублей (счет зачисления на банковскую карту № \*\*\*\*0251) и подтвердил указанную операцию (протокол проведения операции (электронное распоряжение клиента), журнал проведения операций, чек, руководство пользователя Мобильного приложения с описанием процедуры данного вида платежа приложены, возможность проведения операции предусмотрена п.п.4.9 Условий, п.3.9 Приложения № 4 к Условиям) операция между своими счетами).

При проведении операций в системе Сбербанк ОнЛ@йн были использованы правильный идентификатор/логин и постоянный пароль, одноразовый пароль для входа в систему «Сбербанк Онлайн», а при проведении операций в мобильном приложении Сбербанк ОнЛ@йн - личный 5-значный код, которые согласно Условиям Договора и гражданскому законодательству РФ являются аналогом собственноручной подписи клиентом бумажных документов/договоров с Банком (п.п.2.9, 2.14, 2.21, 4.15, 5.3, 5.4 Условий банковского обслуживания, п.п.3.7, 3.19, 3.20 Приложения 4 к Условиям банковского обслуживания физических лиц наименование организации, ст.847 ГК РФ, Руководство пользователя системы Сбербанк ОнЛ@йн и пользователя Мобильного приложения «Сбербанк ОнЛ@йн»).

Электронные документы, подтвержденные постоянным и/или одноразовым паролем, признаются Банком и Держателем равнозначными документам на бумажном носителе и могут служить доказательством в суде. Держатель соглашается с тем, что документальным подтверждением факта совершения им операции является протокол проведения операций в автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Держателя и совершение операции в такой системе (п.3.9 Приложения № 4 к Условиям банковского обслуживания физических лиц наименование организации, п.4.19 Условий банковского обслуживания).

В связи с тем, что в данном случае были использованы персональные средства доступа и от имени истца давались корректные распоряжения, Банк не имел оснований отказать в проведении операций между счетами, объективно не располагал информацией об имеющейся проблеме и не имел права устанавливать не предусмотренные договором банковского счета ограничения права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению и таким образом, чтобы предотвратить операции по карте.

Спорные операции по счетам фио происходили дата и дата через систему «Сбербанк ОнЛ@йн», используя интернет-браузер и мобильное приложение: дата в 13:21:31 после входа в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» (после ввода идентификатора, постоянного пароля в зарегистрированную систему «Сбербанк ОнЛ@йн» и подтверждения одноразовым чековым паролем для входа в систему «Сбербанк Онлайн»), владелец карты, используя интернет-браузер и заполнив форму протокола операции по переводу между счетами и картами, перевел 29 000,00 рублей с банковской карты Maestro \*\*\*\*7390 на счет другой банковской карты фио Visa Classic № \*\*\*\*0251 (протокол проведения операции/электронное распоряжение клиента, журнал операций, чек оформлены, возможность проведения операции предусмотрена п.4.5 Условий банковского обслуживания и Руководством пользователя «Сбербанк ОнЛ@йн», операция между своими счетами).

дата в 13:22:08 после совершения вышеуказанной операции, владелец карты, используя интернет-браузер и заполнив форму протокола закрытия вклада, закрыл вклад «Сохраняй» № \*\*\*\*4374, указав счёт зачисления остатка денежных средств вклада в размере телефон,47 рублей (счет зачисления на банковскую карту № \*\*\*\*0251) и подтвердил указанную операцию (протокол проведения операции/электронное распоряжение клиента, журнал проведения операций, чек, руководство пользователя системы «Сбербанк Онлайн» с описанием процедуры данного вида платежа приложены (возможность проведения операции предусмотрена п.4.9 Условий, п.3.9 Приложения № 4 к Условиям, операция между своими счетами).

дата в 13:22:41 после совершения указанной операции, владелец карты, используя интернет-браузер и заполнив форму протокола закрытия вклада, закрыл вклад «Сохраняй» № \*\*\*\*2023, указав счёт зачисления остатка денежных средств в размере телефон,35 рублей, конверсионных из 5 091,50 Евро (счет зачисления на банковскую карту № \*\*\*\*0251) и подтвердил указанную операцию; (протокол проведения операции/электронное распоряжение клиента, журнал проведения операций, чек оформлены, возможность проведения операции предусмотрена п.п.4.9-4.11 Условий, п.п.4.3, 4.4, 4.6 Приложения № 1 к Условиям, п. 1.5 Приложения № 2 к Условиям, п.3.9 Приложения № 4 к Условиям) операция между своими счетами).

дата в 18:57:59 после входа в мобильное приложение «Сбербанк ОнЛ@йн» (после ввода личного 5-значного кода в зарегистрированном приложении), владелец карты, используя мобильное устройство и заполнив протокол проведения операции перевода между своими счетами и картами, выбрал номер счета списания (№ счета своего вклада «Сохраняй» № \*\*\*\*3131), суммы, подлежащие списанию (19 000,00 рублей), указал номер банковской карты зачисления (номер банковской карты фио №\*\*\*\*0251), после проверки реквизитов перевода владелец карты инициировал перевод путем нажатия на кнопку «Перевести/подтвердить», имеющуюся в зарегистрированном мобильном приложении (протокол проведения операции, журнал проведения операций приложены, чек оформлены, возможность проведения данной операции предусмотрена п.4.7 Условий банковского обслуживания и Руководством пользователя «Сбербанк ОнЛ@йн», операция между своими счетами).

В соответствии с пунктом 1.7. Условий карта может быть использована для оплаты товаров и услуг, получения наличных денежных средств в кредитных организациях и через банкоматы.

Согласно п. 1.9 Условий при совершении операций по карте расчетные документы, оформляемые с помощью карты, в случае, если они предусматривают подпись Держателя, могут быть подписаны личной подписью Держателя карты, либо составлены с использованием аналога собственноручной подписи Держателя карты: ПИН-кода. Постоянного пароля/Одноразового пароля. Держатель соглашается, что использование карты и правильного ПИН-кода, Постоянного пароля/Одноразового пароля при проведении операции является надлежащим подтверждением права Банка на проведение операции по Счету карты.

ПИН-код - персональный идентификационный номер, индивидуальный код, присваиваемый карте и используемый Держателем карты при совершении операций с использованием карты в качестве аналога его собственноручной подписи (п.2 Условий «Термины»).

Согласно п. 1.3 Положения ЦБ РФ «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от дата № 266-П электронный журнал -документ или совокупность документов в электронной форме, сформированный (сформированных) банкоматом и (или) электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств.

Согласно лентам устройств самообслуживания ПАО Сбербанк и чекам POS-терминалов ПАО Сбербанк, находящихся в торговых организациях (ленты банкоматов/терминалов, чеки, выгрузка из архива электронных платежей приложены к материалам дела):

дата в 13:46:45 владелец карты через платежный терминал серии «Сириус» №54474, расположенный по адресу: адрес, Старокачаловская, 1, корп.1, -отражающий операции, совершенные через банкомат, в системе «Сбербанк Онлайн», используя при этом банковскую карту и верный ПИН-код, перевел телефон,00 рублей с банковской карты фио \*\*\*\*0251 на карту другого клиента Сбербанка \*\*\*\*31 (протокол проведения операции, журнал проведения операций, лента и чек банкомата оформлены, возможность проведения данной операции предусмотрена п.4.2 Приложения № 4 к Условиям).

дата в 19:10:47 владелец карты через банкомат № 286913, расположенный по адресу: адрес, - с использованием карты, вводом верного ПИН-кода перевел 5 000,00 рублей с банковской карты фио № \*\*\*\*0251 на карту № 6390\*\*\*\*3318.

дата в 19:12:27 владелец карты через банкомат № 286913, расположенный по адресу: адрес, - с использованием карты, вводом верного ПИН-кода перевел 45 000,00 рублей с банковской карты фио № \*\*\*\*0251 на карту № 6390\*\*\*\*3318.

дата владелец карты получил наличные телефон,00 рублей через банкомат № 613722, расположенный по адресу: адрес, оборудованным модулем выдачи наличных с использованием карты, вводом верного ПИН-кода.

дата владелец карты совершал покупку на сумму сумма 990,00 рублей в пользу торговой организации «VEGAS RESTOR LENINSKIY».

дата владелец карты совершал покупку на сумму 4860,00 рублей в пользу торговой организации «VINTAZH».

дата владелец карты совершал покупку на сумму сумма 104,00 рублей в пользу торговой организации «INARIO».

дата владелец карты совершал покупку на сумму сумма 370,00 рублей в пользу торговой организации ADIDAS IM LENINA.

дата владелец карты совершал покупку на сумму 6439,00 рублей в пользу торговой организации EVROSET MH19 SOVKHOZ ГМ

дата владелец карты получил наличные телефон,00 рублей через банкомат № 10198776, расположенный по адресу: адрес, оборудованный модулем выдачи наличных с использованием карты, вводом верного ПИН-кода.

Ленты банкоматов/терминалов не противоречат отчетам по карте.

Доводы фио о том, что дата были совершены операции по списанию денежных средств в общем размере телефон,00 рублей (телефон,00 рублей безналичный перевод, телефон,00 рублей выдача наличных) без согласия поледеней опровергнуты представленными Банком относимыми и допустимыми доказательствами: чеки, ленты банкомата, отчеты по карте.

Банком в свою очередь надлежащим образом были предоставлены услуги по переводу и выдаче денежных средств в том объеме, относительно которого владелец карты корректно распоряжался, используя конфиденциальную информацию, после введения банковской карты в устройство самообслуживания и верного ПИН-кода.

Таким образом, требование о взыскании денежных средств в размере телефон,00 рублей не подлежало удовлетворению, поскольку операции по банковской карте Истца № \*\*\*\*0251 были совершены с согласия владельца карты.

Согласно п. 1.9 Положения «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России дата N 266-П) (ред. от дата, далее - Положение ЦБ РФ № 266-П) на адрес кредитные организации (далее - кредитные организации/эквайреры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт (далее - эквайринг).

Процедура расчета включает следующие операции: Банк-эквайер (расчетный агент) отправляет эмитенту согласно реестру платежей требование по оплате. Банк-эмитент, получив файлы финансового подтверждения в виде реестра платежей, снимает блокировку с карточного счета клиента по той карте, номер которой присутствует в файле, затем списывает указанные суммы с этого карточного счета и перечисляет банку-эквайеру в пользу торговой точки.

В соответствии с п. 2.9 «Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России дата № 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.

Пунктом 3.16 Приложение № 1 к Условиям предусмотрена обязанность Держателя карты - 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.

дата совершены с использованием банковской карты фио № \*\*\*\*0251 и ПИН-кода покупки на сумму телефон,00 рублей в следующих торговых организациях: «SVYAZNOY» (банк-эквайер наименование организации), «M.VIDEO» (банк-эквайер наименование организации), «ZARA» (банк-эквайер наименование организации), «AUCHAN VEGAS» (банк-эквайер наименование организации), «INVESTITSII & TEKHN» (банк-эквайер наименование организации).

В силу вышеуказанного Положения ЦБ РФ № 266-П дата после авторизации спорных операций и использования Держателем карты банковской карты и

ПИН-кода банк-эмитент исполнил требования банков-эквайеров согласно реестру платежей с указанием номера карты и сумм в размере: телефон,00 рублей в пользу торговой организации «SVYAZNOY», 23 746,00 рублей в пользу «ZARA», 33 479,00 рублей в пользу адрес, 2 290,00 рублей в пользу «AUCHAN VEGAS», - 7 421,00 рублей в пользу «INVESTITSn & TEKHN», о чем был проинформирован держатель карты смс-уведомлением о списании электронных денежных средств с указанием баланса счета по карте.

Пунктом 2.14. «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» утвержденных Банком России дата № 383-П (далее - Положение ЦБ РФ № 383-П) установлено, что отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

В силу подп.2.9.2 пункта 2.9 настоящего Положения отзыв распоряжения осуществляется через банк получателя средств или торговые организации.

Спорные операции в торговых сетях по своей сути являлись заключением договоров купли-продажи товаров (услуг), продавцом товаров (услуг) выступали «SVYAZNOY», «M.VIDEO», «ZARA», «AUCHAN VEGAS» и «INVESTITSII & TEKHN», расчетными банками-эквайерами которых выступали вышеуказанные банки, а ответчик в данных правоотношениях являлся банком эмитентом, выпустившим банковскую карту фио № \*\*\*\*0251, с использованием которой происходили покупки.

При выполнении спорных операций по покупке товаров (услуг) безотзывность электронных средств наступила до обращения Истца к Ответчику (операции происходили дата, а заявление Истца от дата), данный вывод находит свое подтверждение в отчетах по карте, смс-сообщениях, реестрах платежей.

Ссылка истца на выписку по счету несостоятельна, поскольку только отчеты по карте являются в силу п.3.1 Положения ЦБ РФ «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от дата № 266-П являются основанием для осуществления расчетов по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения, а потому утверждения Истца о датах списания денежных средств с банковской карты (электронного средства платежа) необоснованны и не соответствуют отчетам по карте.

Электронные средства были списаны в день совершения покупок, а именно дата, а уже на следующий день Банк отразил списания сумм по совершенным покупкам и выдаче наличных.

На момент проведения операций по банковской карте № \*\*\*\*0251 через торговые сети, систему «Сбербанк Онлайн» и устройства самообслуживания ПАО Сбербанк не располагал информацией об имеющейся проблеме и не имел права устанавливать не предусмотренные договором банковского счета ограничения права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению и таким образом, предотвратить операции по счетам.

В соответствии с п.5.9 Условий банковского обслуживания физических лиц 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.

В соответствии с п.3.16 Приложения № 1 к Условиям банковского обслуживания физических лиц Держатель карты обязуется: не сообщать ПИН, постоянный пароль, одноразовые пароли 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 ПИНа, кодов, сформированных на основании биометрических данных Держателя Карты, постоянного пароля, одноразовых паролей; выполнять условия Договора на выпуск и обслуживание банковской карты и при наличии дополнительных Карт обеспечить выполнение условии Договора на выпуск и обслуживание банковской карты Держателями дополнительных Карт.

В соответствии с п.3.20.1, 3.20.2 Приложения № 4 к Условиям банковского обслуживания физических лиц: хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои идентификатор пользователя, постоянный пароль и одноразовые пароли. При компрометации или подозрении на компрометацию: постоянного пароля - незамедлительно произвести смену постоянного пароля в системе «Сбербанк ОнЛ@йн»; одноразовых паролей, полученных через устройство самообслуживания Банка - незамедлительно получить новый чек с одноразовыми паролями.

При невозможности незамедлительно выполнить указанные выше действия, а также в случае компрометации или подозрении на компрометацию идентификатора пользователя, незамедлительно обратиться в Контактный Центр Банка или любое подразделение Банка.

В соответствии с п. 1.8 Приложения № 4 к Условиям банковского обслуживания физических лиц Клиент обязуется ознакомиться с мерами безопасности при работе в УКО (удаленные каналы обслуживания), и неукоснительно их соблюдать.

В соответствии с п.4.22 Условий банковского обслуживания физических лиц Клиент обязуется: обеспечить безопасное, исключающее несанкционированное использование, хранение Средств доступа, предусмотренных Условиями банковского обслуживания, не передавать Средства доступа третьим лицам. В случае утраты

Средств доступа, ПИНа или Карты, а также в случае возникновения риска незаконного использования Средств доступа или Карты, Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк через доступные каналы (подразделение Банка, Контактный Центр Банка).

В соответствии с п.5.3, 5.5, 5.7, 5.9 Условий банковского обслуживания физических лиц: Банк не несет ответственности в случае если информация о счетах Клиента, Карте, контрольной информации Клиента, Идентификаторе пользователя, логине, паролях системы «Сбербанк ОнЛ@йн» или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и ДБО процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий ДБО. 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.

Памяткой по безопасности при использовании карт предусмотрено, что передача банковской карты или ее реквизитов, идентификаторов и паролей, предназначенных для доступа и подтверждения операций в системе «Сбербанк ОнЛ@йн», другому лицу (в том числе работнику Банка) означает, что держатель карты предоставляет возможность другим лицам проводить операции по его счетам.

Статьей 421 ГК РФ установлен принцип свободы договора, согласно которому условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами. Договор, заключенный между истцом и ответчиком, полностью соответствует требованиям закона и иных правовых актов Российской Федерации, его условия обязательны для сторон. Суд при рассмотрении спора должен руководствоваться помимо действующего законодательства Российской Федерации, условиями заключенного между Банком и

Истцом договора, условия которого не являются ничтожными и не признаны недействительными, а следовательно, обязательны для сторон договора.

На основании вышеизложенного, Банк действовал правомерно, в соответствии с условиями договора, заключенного с клиентом, гражданским законодательством, Положением ЦБ № 266-П, ФЗ «О национальной платежной системе» и денежные средства дата были переведены по распоряжениям клиента.

Как разъяснено в п. 21 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации №13, Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации №14 от дата «О практике применения положений Гражданского кодекса РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами», ответственность Банка может иметь место при необоснованном списании Банком денежных средств со счета клиента в случае, когда списание денежных средств произведено в сумме большей, чем предусматривалось платежным документом, а также без соответствующего платежного документа либо с нарушением требований законодательства.

Учитывая, что Банк списывал денежные средства на основании электронных распоряжений Истца и требований сторонних банков, обслуживающих торговые организации, по совершаемым покупкам Истца с использованием банковской карты и ПИН-кода, оснований для удовлетворения заявленного требования не имеются.

При таких обстоятельствах суд правомерно отказал в иске в полном объеме.

Судебная коллегия учитывает, что вопреки доводам фио в судебном заседании о том, что она подключала услугу «мобильный банк», в материалах дела имеется заявление последней об обратном (л.д. 36). При этом фио пояснила, что адрес, около 14 часов дата ее толкнули и вероятно, похитили карты.

При этом последняя не смогла объяснить, почему посторонним лицам стал известен ПИН-код, при этом ссылки ее представителя на то, что ПИН-код могли подсмотреть ранее неустановленные лица, само по себе, не является основанием для удовлетворения иска.

В полицию фио, зная об утрате карт, согласно пояснениям последней дата обратилась только дата, не указав в заявлении сведения о времени и месте утраты банковских карт.

Судебная коллегия учитывает, что в данном случае у постороннего лица вопреки доводам фио о раздельном хранении банковских карт и ПИН-кодов к ним, что являлось обязанностью последней, имелись все необходимые реквизиты для корректного перечисления денежных средств с первой попытки.

Данные обстоятельства, являющиеся юридически значимыми для разрешения вопроса о наличии причинно-следственной связи между утратой фио банковских карт и последующим списанием денежных средств со счетов, судом первой инстанции установлены правильно.

Судебная коллегия учитывает, что в силу пункта 3 статьи 401 ГК РФ если иное не предусмотрено законом или договором, лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

При этом в силу пункта 2 данной статьи отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство.

Из положений указанной статьи, а также аналогичных положений, содержащихся в пункте 4 статьи 13 Закона о защите прав потребителей, следует, что при наличии утверждения потребителя услуг о ненадлежащем их исполнении отсутствие вины, а также факт надлежащего исполнения обязательства, доказывается исполнителем услуги.

По материалам дела вины исполнителя услуги в причинении ущерба фио не имеется.

Судебная коллегия приходит к выводу о том, что с учетом возникших между сторонами правоотношений, суд первой инстанции правильно определил юридически значимые по делу обстоятельства и надлежащим образом руководствовался при рассмотрении дела приведенными выше нормами законодательства, регулирующими возникшие между сторонами правоотношения. Выводы суда соответствуют требованиям закона и обстоятельствам дела.

Доводы апелляционной жалобы, сами по себе, выводы суда первой инстанции объективно не опровергают, сводятся к переоценке собранных по делу доказательств, без учета требований закона и обстоятельств дела, мнению истца об ином приемлемом решении суда по данному делу, что не является установленным законом основанием для отмены или изменения решения суда первой инстанции в апелляционном порядке.

При рассмотрении дела судом правильно распределено бремя доказывания с учетом требований закона, возникших между сторонами правоотношений, избранного истцом способа защиты нарушенного, по его мнению, права, созданы условия для правильного рассмотрения дела.

Право на справедливое судебное разбирательство, гарантированное ст. 6 Конвенции о защите прав человека и основных свобод, при рассмотрении данного дела судом первой инстанции не нарушено.

Несогласие с решением суда первой инстанции, другая точка зрения стороны по делу о результатах рассмотрения данного дела, сама по себе, не является основанием для отмены или изменения судебного решения.

В соответствии с ч. 4 ст. 198 ГПК РФ в мотивировочной части решения суда должным образом указаны обстоятельства дела, установленные судом; доказательства, на которых основаны выводы суда об этих обстоятельствах; доводы, послужившие основанием для выводов суда; законы, которыми руководствовался суд.

Право оценки собранных по делу доказательств принадлежит исключительно суду.

Собранным по делу доказательствам судом дана надлежащая оценка по правилам ст. 67 ГПК РФ.

При рассмотрении данного дела судом первой инстанции не допущено нарушений норм материального и процессуального права, влекущих отмену решения суда, в связи с чем доводы апелляционной жалобы не являются основанием для отмены судебного решения.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст.328, 329, 330 ГПК РФ, судебная коллегия

ОПРЕДЕЛИЛА:

Решение Зюзинского районного суда адрес от дата оставить без изменения, апелляционную жалобу – без удовлетворения.

Председательствующий:

Судьи: