УИД 77RS0015-02-2021-006159-78

Судья Чугайнова А.Ф. гр.дело № 33-44672/2022

№ 2-573/2022

**АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ**

08 ноября 2022 года г. Москва

Судебная коллегия по гражданским делам Московского городского суда в составе председательствующего Максимовой Е.В.

судей Бреховой С.И., Курочкиной О.А.

при секретаре (помощнике) Поздяевой Е.А.,

рассмотрев в открытом судебном заседании по докладу судьи Бреховой С.И.

дело по апелляционной жалобе истца Тетерятниковой О.П. на решение Люблинского районного суда г. Москвы от 24 мая 2022 года, которым постановлено:

в удовлетворении исковых требований Тетерятниковой О. П. к ПАО «Сбербанк России» о защите прав потребителей, взыскании денежных средств отказать.

**у с т а н о в и л а:**

Истец Тетерятникова О.П. обратилась в суд с иском к ПАО «Сбербанк России» о взыскании денежных средств в размере суммы вклада с процентами «Встречай осень» в сумме 763 500 руб., денежных средств в размере суммы вклада «Пенсионный плюс» в сумме 215 000 руб., процентов за пользование чужими денежными средствами за период с … года и по день вынесения решения судом, компенсации морального вреда в размере 100 000 руб., штрафа в размере 50% от взысканной суммы.

В обоснование исковых требований истец указала, что … года Тетерятникова О.П., находясь в отделении ПАО «Сбербанк России» № …, расположенном по адресу: …, заключила договор № … о вкладе «Встречай осень». С этой целью на счет № … ею были внесены денежные средства в размере 750 000 руб. сроком на 6 месяцев, под 3,60 % годовых. … года, в день окончания срока вклада, Тетерятникова О.П. в отделении ПАО «Сбербанк России» № … узнала, что вклад закрыт в … года, и с него сняты все денежные средства. Более того, выяснилось, … года на имя Тетерятниковой О.П. через систему Сбербанк-онлайн была оформлена заявка на выпуск карты … и открыт счет № …. А … года с вклада Тетерятниковой О.П. «Пенсионный плюс» … были переведены деньги на карту …. Так, начиная с … и вплоть до … года, неизвестными лицами были переведены все принадлежащие истице денежные средства, находящиеся на вкладе «Встречай осень» и «Пенсионный плюс», на указанную выше карту, а в последующем обналичены через банкомат № …, расположенный по адресу: …на общую сумму 965 750 руб. Тетерятникова О.П., … года рождения, пенсионерка, никогда не пользовалась мобильным приложением Сбербанка, никогда его не подключала, никому не сообщала своих личных данных, покупок в интернете не совершала. В г. Санкт-Петербурге в указанное время не находилась. … года истицей было написано заявление на имя руководителя отделения Сбербанка, в котором она указала, что принадлежавшие ей денежные средства в размере 965 000 руб. были незаконно списаны со счетов, банковскую карту … она не заказывала, а также просила вернуть денежные средства. Между тем, банк отказал в возврате денежных средств, поскольку посчитал, что для этого нет оснований.

Истец Тетерятникова О.П. в судебное заседание не явилась, извещена надлежащим образом, обеспечила явку представителя, которая исковые требования поддержала, просила удовлетворить в полном объеме.

Представитель ответчика ПАО «Сбербанк» в судебное заседание явился, возражал против удовлетворения исковых требований по доводам, изложенным в письменных возражениях.

Судом постановлено указанное выше решение, об отмене которого, как незаконного и необоснованного, просит истец Тетерятникова О.П. по доводам апелляционной жалобы.

Проверив материалы дела, выслушав представителя истца Тетерятниковой О.П. по ордеру Сергиенко И.Ю., представителя ответчика ПАО «Сбербанк России» по доверенности Драчева Д.С., обсудив доводы апелляционной жалобы, возражений на апелляционную жалобу, судебная коллегия не усматривает оснований к отмене или изменению обжалуемого решения.

В соответствии с ч. 1 ст. 195 ГПК РФ решение суда должно быть законным и обоснованным.

Как разъяснено в п. 2 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 19 декабря 2003 г. № 23 «О судебном решении» решение должно быть законным и обоснованным (часть 1 статьи 195 ГПК РФ). Решение является законным в том случае, когда оно принято при точном соблюдении норм процессуального права и в полном соответствии с нормами материального права, которые подлежат применению к данному правоотношению, или основано на применении в необходимых случаях аналогии закона или аналогии права (часть 1 статьи 1, часть 3 статьи 11 ГПК РФ).

Указанным требованиям обжалуемое решение отвечает.

Пунктом 1 ст. 8 ГК РФ предусмотрено, что гражданские права и обязанности возникают из оснований, предусмотренных законом и иными правовыми актами, а также из действий граждан и юридических лиц, которые хотя и не предусмотрены законом или такими актами, но в силу общих начал и смысла гражданского законодательства порождают гражданские права и обязанности.

В соответствии с положениями ст. 1102 ГК РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 ГК РФ.

Из содержания данной правовой нормы следует, что неосновательным считается приобретение или сбережение имущества, не основанное на законе, ином правовом акте либо сделке, то есть о неосновательности приобретения (сбережения) можно говорить, если оно лишено законного (правового) основания: соответствующей нормы права, административного акта или сделки (договора).

Из анализа норм, приведенных в ст. 1102 ГК РФ, следует, что для возникновения обязательства вследствие неосновательного обогащения необходимо одновременно наличие трех условий: наличие обогащения; обогащение за счет другого лица; отсутствие правового основания для такого обогащения.

Правила, предусмотренные главой 60 ГК РФ, применяются независимо от того, явилось ли неосновательное обогащение результатом поведения приобретателя имущества, самого потерпевшего, третьих лиц или произошло помимо их воли.

В соответствии со ст. 56 ГПК РФ, содержание которой подлежит применению в контексте с положениями ч.3 ст. 123 Конституции Российской Федерации и ст. 12 ГПК РФ, закрепляющих принцип состязательности гражданского судопроизводства и принцип равноправия сторон, каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В силу п. 1 ч. 1 ст. 1103 ГК РФ, поскольку иное не установлено настоящим Кодексом, другими законами или иными правовыми актами и не вытекает из существа соответствующих отношений, правила, предусмотренные настоящей главой, подлежат применению также к требованиям:

1) о возврате исполненного по недействительной сделке;

2) об истребовании имущества собственником из чужого незаконного владения;

3) одной стороны в обязательстве к другой о возврате исполненного в связи с этим обязательством;

4) о возмещении вреда, в том числе причиненного недобросовестным поведением обогатившегося лица.

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.

В силу ст. 848 ГК РФ банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Согласно п. 2 ст. 849 ГК РФ банк обязан по распоряжению клиента выдавать или списывать со счета денежные средства клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

В соответствии со ст. 854 ГК РФ списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Согласно ст. 858 ГК РФ ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

В соответствии со ст. 866 ГК РФ Банк несет ответственность только в том случае, если им не исполнено или ненадлежаще исполнено поручение клиента. Ответственность на Банк может быть возложена судом лишь в случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение поручения имело место в связи с нарушением правил совершения расчетных операций Банком.

Как установлено судом первой инстанции и следует из материалов дела, Тетерятникова О.П. является владельцем счета № …, на котором размещен вклад «Пенсионный плюс» в рублях РФ, на основании договора от … г., а также счета № …, на котором размещен вклад «Встречай осень» в рублях РФ, на основании договора от … г.

Также Тетерятникова О.П. является держателем банковской карты МИР Социальная № … на основании заявления на получение дебетовой карты от … г. (до перевыпуска карта № …, …, …) с открытием счета № … для ее обслуживания.

Указанные договоры открыты истцом в рамках договора банковского обслуживания (ДБО) № … от … года.

В соответствии с пунктом 1.1. Условий банковского обслуживания физических лиц Банка договор банковского обслуживания (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) является совокупностью следующих документов - заявления на банковское обслуживание и Условий банковского обслуживания физических лиц Банка.

Заключив с Банком договор банковского обслуживания, истец согласился с Условиями, Тарифами Банка, и обязался их выполнять.

На момент подписания заявления на банковское обслуживание действовали Условия банковского обслуживания физических лиц Банка от … г., на момент совершения оспариваемых истцом операций подлежат применению Условия банковского обслуживания физических лиц, действующие с … г.

В соответствии с п.1.10 условий банковского обслуживания физических лиц ПАО «Сбербанк» действие ДБО распространяется на счета карт, открытые как до, так и после заключения ДБО, а также на вклады, обезличенные металлические счета, номинальные счета для сейфа и иные продукты, предусмотренные ДБО, открываемые/предоставляемые клиенту в рамках ДБО.

Согласно п.1.2 приложения № 1 к условиям ДБО клиенту предоставляется возможность проведения операций и/или получения информации по счетам/вкладам и другим продуктам через удаленные каналы обслуживания, в частности систему «Сбербанк онлайн».

В соответствии с п.3.6 приложения № 2 к условиям ДБО подключение клиента к услуге «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии наличия у клиента действующей карты, для которой клиент зарегистрировал в Банке номер мобильного телефона для доступа к SMS-банку (Мобильному банку) по карте.

… г. истец через устройство самообслуживания, расположенное по адресу: …, код устройства …, подключила к банковской карте № … (после перевыпуска № …) услугу «Мобильные банк» к номеру телефона +… согласно представленной выписке из лог-ленты УС.

Вход в систему «Сбербанк Онлайн» возможен двумя способами: через официальный сайт банка; через мобильное приложение банка, которое устанавливается на мобильное устройство клиента.

В соответствии с п. 3.7 приложения № 2 к условиям ДБО доступ клиента к услугам системы «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии его успешной идентификации на основании логина (идентификатора пользователя) и/или биометрических персональных данных клиента и аутентификации на основании постоянного и/или одноразового пароля и/или на основании положительного ответа от автоматизированной системы банка о степени схожести биометрических персональных данных клиента с биометрическими персональными данными, имеющимися в базе данных банка.

…г. Тетерятникова О.П. самостоятельно в мобильном приложении осуществила удаленную регистрацию в системе «Сбербанк Онлайн» для Android по номеру телефона +…, подключённому к услуге «Мобильный банк».

Истцу было направлено SMS-сообщение на номер телефона +…, подключенный к услуге «Мобильный банк».

Клиентом была успешно пройдена регистрация в мобильном приложении банка, введен одноразовый пароль для подтверждения регистрации, создан 5-значный код для доступа в систему, который в дальнейшем был использован для входа в мобильное приложение банка и осуществлен успешный вход в систему «Сбербанк Онлайн».

Для регистрации в системе «Сбербанк Онлайн» были использованы номер банковской карты № … и верно введен пароль для входа в систему, что подтверждается выпиской об смс-сообщении по услуге «Мобильный банк».

Вход в «Сбербанк Онлайн» через мобильное приложение для устройств Android подтверждается журналом регистрации входов в «Сбербанк Онлайн».

Указанный одноразовый пароль направлялся в соответствии с пунктом 3.8 Приложения 2 к Условиям, согласно которому одноразовые пароли для подтверждения операций в Сбербанк Онлайн клиент может получить в SMS-сообщении, отправленном ему на номер мобильного телефона, подключенного держателем к услуге «Мобильный банк».

Таким образом, … при регистрации истца в мобильном приложении для устройств Android, банк, получив подтверждение распоряжения держателя вводом одноразового смс-пароля, не имел оснований для отказа в проведении регистрации. О подключении и мерах безопасности клиенту были направлены СМС-сообщения, что подтверждается выпиской из истории смс-сообщений.

В рамках ДБО клиент имеет право обратиться в банк с заявлением установленной банком формы на получение дебетовой карты. В случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска клиенту дебетовой карты заявленного клиентом вида, Банк осуществляет открытие счета дебетовой карты и выпуск дебетовой карты (п. 3.1.1. Условий).

Особенности выпуска и обслуживания карт и отражений операций по счетам карт в зависимости от вида карты определены «Условиями выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк», размещенными на официальном сайте Банка (п. 3.1.2. Условий).

Пунктом 2.3. Условий выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк установлено, что условия в совокупности с заявлением, памяткой держателя и тарифами являются заключенным между держателем и банком договором на выпуск и обслуживание дебетовой карты ПАО Сбербанк.

Заявление может быть оформлено одним из следующих способов: на бумажном носителе и подписано собственноручной подписью держателя/представителя; в виде электронного документа и подписанного простой электронной подписью держателя; в виде электронного документа, сформированного на основании заявки держателя на получение карты (далее - заявка), подписанной держателем аналогом собственноручной подписи. Протокол проведения операции оформления заявки в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректность проведенной идентификации и аутентификации держателя, и заявка являются документами, подтверждающими волеизъявление держателя на открытие счета карты и получение карты, согласие с Условиями, Тарифами и Памяткой держателя. В качестве подтверждения приема заявки либо отказа в приеме заявки Банк направляет держателю SMS- сообщение на абонентский номер подвижной радиотелефонной связи, зарегистрированной держателем в Банке для карты для доступа к SMS-банку (Мобильному банку), и /или отображает информацию в системе «Сбербанк Онлайн»/на мобильном рабочем месте работника Банка. Направление Банком SMS-сообщения и/или отображение информации в системе «Сбербанк Онлайн»/мобильном рабочем месте работника Банка о приеме заявки Банком, а также на открытие на имя держателя счета карты являются подтверждением факта заключения договора.

В силу Приложения 1 к условиям ДБО клиентам, заключившим ДБО, услуга «Сбербанк-Онлайн» подключается с полной функциональностью, т.е. с возможностью оформления дебетовой карты.

… г. через мобильное приложение системы Сбербанк Онлайн на имя Тетерятниковой О.П. была выпущена банковская карта … с открытием счета № … для ее обслуживания.

Истец осуществила вход в систему «Сбербанк Онлайн» … в … путем использования мобильного приложения «Сбербанк Онлайн» для Android.

После входа в систему «Сбербанк Онлайн» истец заполнила … в … заявку на дебетовую карту и направила ее в банк.

В качестве подтверждения приема заявки банк направил истцу на номер телефона +… SMS-сообщение: «О.П., заявка на изготовление карты принята. Статус готовности можно посмотреть в Сбербанк Онлайн, подробнее ... Если вы не заказывали карту, позвоните по номеру …. Сбербанк», что следует из протокола проведения операций и подтверждает надлежащую идентификацию, аутентификацию клиента в момент оформления заявки на дебетовую карту.

Банком была выпущена дебетовая карта Visa Classic № …, открыт лицевой счет № … для учета операций по карте.

… г. в … был осуществлен вход в систему «Сбербанк Онлайн» путем использования мобильного приложения «Сбербанк Онлайн» для Android.

После входа в систему «Сбербанк Онлайн» истец активировала банковскую карту Visa Classic № … и установила ПИН-код.

В качестве подтверждения смены ПИН-кода по карте Банк направил истцу на номер телефона + … SMS-сообщение «Установлен ПИН-код\*\*\* Окончание текста скрыто по политике информационной безопасности \*\*\*».

Таким образом, суд установил, что оспариваемый договор заключён между сторонами на согласованных между ними условиях в офертно-акцептном порядке.

Согласно п. 7.2.1 Условий выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк держатель может выпустить NFC-карту в порядке, определенном настоящим разделом.

NFC-карта - электронное средство платежа, выпускаемое самостоятельно держателем с использованием соответствующего мобильного приложения, установленного на мобильном устройстве держателя к основной дебетовой карте, которое позволяет держателю совершать операции по счету карты с использованием технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса (NFC) (п. 2.61 Условий).

Держателю предоставляется возможность выпуска NFC-карты только при наличии действующей карты, выпущенной на имя держателя основной карты (п. 7.2.2. Условий).

NFC-карта не имеет материального носителя. Номер NFC-карты сохраняется в мобильном устройстве держателя основной карты. ПИН и срок действия NFC-карты такие же, как у карты, к которой NFC-карта выпущена (п. 7.2.3).

Выпуск NFC-карты возможен при наличии у держателя основной карты доступа к сети Интернет через мобильное устройство, которое поддерживает NFC-технологию, и соответствующего мобильного приложения (п. 7.2.4).

Оформление NFC-карты осуществляется держателем основной карты самостоятельно:

через соответствующее мобильное приложение на мобильном устройстве путем ввода/сканирования реквизитов карты и ввода кода подтверждения, полученного Держателем основной карты в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, зарегистрированный по карте для доступа к SMS-банку (Мобильному банку).

Совершение держателем основной карты указанных выше действий, в том числе введение кода подтверждения, полученного держателем основной карты в виде SMS-сообщения, подтверждает ознакомление держателя основной карты с условиями выпуска и обслуживания NFC- карты, согласие с ними и присоединение к ним (п. 7.2.5.1);

через мобильное приложение Банка (п. 7.2.5.2).

Истцом инициирован выпуск NFC-карты к карте VISA Classic …. Банк выполнил указание клиента и осуществил выпуск NFC-карты с токеном (виртуальным номером NFC-карты) … и сохранил ее на мобильном устройстве в соответствии с условиями заключенного между сторонами договора.

Регистрация карты VISA … в приложении Google Рау произведена … г. через мобильное приложение «Сбербанк Онлайн» для Android.

По результатам выпуска NFC-карты на телефонный номер +…, указанный истцом при регистрации, подключённый к услуге «Мобильный банк», было направлено смс-сообщение: «Карта VISA7967 добавлена в GooglePay. Если вы не совершали операцию, позвоните по номеру …».

Факт успешного выпуска и активации токена подтверждается скриншотом «Уведомление о выпуске токена, в котором: строка «Код операции» содержит код «TKN Complete» (токен выпущен); строка «Статус обработки операции (Return Code)» содержит код «00 - Successfully completed» (Операция проведена успешно); строка «Дополнительные данные технического характера (Add Data)» содержит код с указанием номера выпущенного токена, а также скриншотом «Уведомление с кодом активации токена», в котором: строка «Статус обработки операции (Return Code)» содержит код «00 - Succesfully completed» (операция проведена успешно).

Выпуск NFC-карты не требовал дополнительного подтверждения с помощью одноразового пароля, поскольку производится через мобильное приложение Банка, для входа в которое производится идентификация и аутентификация клиента (п. 3.7 Приложения 2 к Условиям ДБО). О выпуске NFC-карты именно таким способом свидетельствует код «00 - Successfully completed» в поле «Статус обработки операции».

Держатель, обязуется не сообщать ПИН, контрольную информацию, код клиента, логин (идентификатор пользователя), постоянный/одноразовый пароли, пароль мобильного устройства, в памяти которого сохранены реквизиты NFC-карты, не передавать карту, реквизиты карты, мобильное устройство, в памяти которого сохранены реквизиты NFC-карты, третьим лицам.

Клиент несет ответственность за все операции с NFC-картой, совершенные до момента получения Банком уведомления об утрате мобильного устройства/NFC-карты, в памяти которого сохранены реквизиты NFC-карты (пункт 7.2.13. Условий выпуск карт).

В случае совершения операции с использованием мобильного устройства/NFC-карты без согласия держателя, держатель должен произвести действия, предусмотренные пунктом 4.16 Условий (пункт 7.2.15 Условий выпуска карт).

Кроме того, согласно пункту 4.11 Условий выпуска карт Клиент принял обязательство не сообщать ПИН-код, контрольную информацию, код клиента, идентификатор пользователя, постоянный/одноразовый пароли, пароль Мобильного устройства, в памяти которого сохранены Реквизиты NFC-карты, не передавать карту (ее реквизиты), Мобильное устройство, в памяти которого сохранены Реквизиты NFC-карты, третьим лицам, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения карты, Мобильного устройства, в памяти которого сохранены Реквизиты NFC-карты, нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИН-кода, идентификатора пользователя и постоянного/ одноразового паролей, кодов, сформированных на основании биометрических данных Держателя Карты (отпечатка пальца) и/или при введении пароля Мобильного устройства, в памяти которого сохранены Реквизиты NFC-карты.

Таким образом, Тетерятникова О.П. была ознакомлена с условиями договора, мерами безопасности и защиты от мошенничества. До истца была доведена информация об обеспечении сохранности карты и неразглашении реквизитов карты, ПИН-кода, контрольной информации, информации о логине (идентификаторе пользователя), паролях (постоянном/одноразовом), а истец приняла на себя обязательство по обеспечению сохранности карты, ее реквизитов и средств доступа к удаленным каналам обслуживания.

Согласно представленным выпискам по журналу операций системы «Сбербанк Онлайн» в спорный период времени с … г. по … г. были совершены следующие операции между счетами Тетерятниковой О.П.: … г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 20 750 руб. со счета «Пенсионный плюс» \*… на счет карты VISA …; ….г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 20 000 руб. со счета карты V1SA…на счет карты …; … г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 20 000 руб. со счета карты M1R … на счет карты VISA …; … г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 130 000 руб. со счета «Пенсионный плюс» \*… на счет карты VISA …; … г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 45 000 руб. со счета «Пенсионный плюс» \*… на счет карты VISA …; … г. - закрытие счета «Встречая осень» \*… с последующим безналичным переводом денежных средств на сумму 750 005,12 руб. на счет карты MIR …; … г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 150 000 руб. со счета карты MIR … на счет карты VISA …; … г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 600 000 руб. со счета карты MIR … на счет Пенсионный плюс\*…; … г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 150 000 руб. со счета «Пенсионный плюс» \*… на счет карты VISA …; … г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 150 000 руб. со счета «Пенсионный плюс» \*… на счет карты VISA …; … г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 150 000 руб. со счета «Пенсионный плюс» \*… на счет карты VISA7967; … г. - безналичный перевод денежных средств в сумме 150 000 руб. со счета «Пенсионный плюс» \*… на счет карты VISA ….

Также в указанный период с использованием бесконтактного способа с использованием технологии NFC с использованием мобильного устройства, к которому была привязана карта VISA …, совершены следующие операции по снятию наличных: … г. - через банкомат № … на сумму 20 000 руб., … г. - через банкомат № … на сумму 130 000 руб., … г. - через банкомат № … на сумму 40 000 руб., … г. - через банкомат№ … на сумму 5 000 руб., … г. - через банкомат № … на сумму 150 000 руб., … г. - через банкомат № … на сумму 150 000 руб., … г. - через банкомат № …. на сумму 150 000 руб., … г. - через банкомат № … на сумму 150 000 руб., … г. - через банкомат № …. на сумму 150 000 руб.

Подтверждение операций было выполнено путем прохождения аутентификации па Мобильном устройстве, при помощи которого создавалась NFC-карта.

Таким образом, в спорный период времени со счета банковской карты истца было списано 945 000 руб., оспариваемые истцом операции по снятию наличных денежных средств в устройствах самообслуживания были совершены путем поднесения мобильного устройства, в памяти которого сохранены реквизиты NFC-карты, к устройству самообслуживания Банка, что не противоречит положениям ст. ст. 160, 847 ГК РФ. Расчетно-кассовые документы, подписанные или составленные указанными выше способами, являются надлежащим подтверждением того, что распоряжение на проведение операции по счету карты составлено и подписано клиентом.

Банк, получив распоряжения на списание денежных средств, проанализировал правильность заполнения выставляемых поручений в соответствии с п. п. 3.1, 3.3 Положения ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-Г1 «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», исполнил требование согласно поступившим финансовым требованиям.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», банк надлежащим образом исполнил обязательства по договору, заключенному с истцом.

Банк, действуя в соответствии с требованиями законодательства, условиями договора, выполнил процедуру идентификации и аутентификации лица, от которого поступали распоряжения о списании денежных средств. У банка отсутствовали правовые основания для неисполнения операций по списанию денежных средств.

Оценив представленные в дело доказательства, суд пришел к выводу, что истцом не представлено относимых, допустимых, достаточных в своей совокупности и взаимосвязи доказательств, свидетельствующих о нарушении ПАО «Сбербанк» условий банковского обслуживания.

Более того, в нарушение положений ст. 56 Гражданского процессуального кодекса РФ истцом не представлено относимых и допустимых доказательств того, что переводы и перечисления денежных средств, находящихся на счетах истца, были осуществлены без ее согласия. Тогда как оспариваемые истцом операции осуществлялись при использовании полных реквизитов банковской карты и одноразовых паролей, которые направлялись на указанный ею при регистрации телефонный номер, в связи с чем суд пришел к выводу о том, что правовых оснований для взыскания с ответчика в пользу истца перечисленных денежных средств не имеется, списание денежных средств со счета в соответствии со ст. 854 ГК РФ осуществлялось на основании распоряжений истца как клиента и владельца счета, следовательно, правовых оснований для взыскания с банка перечисленной суммы денежных средств не имеется.

При этом доводы истца о том, что карта … была заблокирована, в связи с чем банк не имел права списывать денежные средства, суд отклонил как несостоятельные, поскольку из представленных в материалы дела документов следует, что помимо указанной карты на имя истца были выпущены карта VISA Classic … и NFC-карта с токеном (виртуальным номером NFC-карты) ...

Учитывая изложенное, оснований для удовлетворения исковых требований судом не установлено.

С указанными выводами суда первой инстанции судебная коллегия соглашается, поскольку они мотивированы, соответствуют установленным обстоятельствам дела, основаны на правильном применении и толковании норм материального права и исследованных судом доказательствах, оценка которых произведена по правилам ст.67 ГПК РФ.

Доводы истца о том, что она не давала никаких распоряжений для списания денежных средств, судебная коллегия не может принять во внимание, поскольку в соответствии со ст. 854 ГК РФ списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента, после выполнения процедуры идентификации и аутентификации лица, от которого поступали распоряжения о списании денежных средств.

Оспариваемые операции по списанию денежных средств были проведены с применением метода аутентификации личности держателя карты и банк в данном случае обязан выполнить распоряжение клиента в соответствии с условиями договора. Законных оснований для отказа совершить операцию у банка не имелось.

Кроме того, ответственность банка за совершение третьими лицами операций по банковской карте клиента с использованием персональных данных доступа не предусмотрена ни договором, ни нормами действующего законодательства.

Доводы апелляционной жалобы о том, что истец обращалась в банк с заявлением о возможных мошеннических действиях, основанием для выводов о допущенных банком нарушениях прав истца не являются, поскольку, как следует из материалов дела, на основании заявления Тетерятниковой О.П. от … г., карта истца № …. была перевыпущена на карту № …., при этом иных заявлений о блокировке или перевыпуске банковских карт, открытых на имя истца, с использованием которых осуществлялся перевод денежных средств, материалы дела не содержат.

Доводы апелляционной жалобы о наличии оснований для удовлетворения исковых требований по существу сводятся к выражению несогласия с произведенной судом оценкой обстоятельств дела и повторяют изложенную ранее заявителем позицию в исковом заявлении, которая была предметом исследования и оценки суда и была им правомерно отвергнута.

Оснований для иной оценки исследованных доказательств судебная коллегия не усматривает. Нарушений норм процессуального законодательства судебной коллегией по делу не установлено.

Вопреки доводам апелляционной жалобы, суд разрешил спор на основании норм права, подлежащих применению, с достаточной полнотой исследовал все доказательства собранные в ходе разрешения спора, юридически значимые обстоятельства по делу судом установлены правильно, выводы суда не противоречат материалам дела, основаны на всестороннем, полном и объективном исследовании имеющихся в деле доказательств, судом приняты во внимание доводы участвующих в деле лиц, доказательства были получены и исследованы в таком объеме, который позволил суду разрешить спор.

Приведенные в апелляционной жалобе доводы проверены и признаются судебной коллегией необоснованными, так как своего правового и документального подтверждения в материалах дела не нашли, выводов суда первой инстанции не опровергли.

Выводы суда подробно изложены и мотивированы, соответствуют требованиям закона и фактическим обстоятельствам дела, оснований, предусмотренных ст.330 ГПК РФ, для признания их ошибочными и отмены решения суда в апелляционном порядке не установлено.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 327-330 ГПК РФ, судебная коллегия

**о п р е д е л и л а:**

Решение Люблинского районного суда г. Москвы от …. года оставить без изменения, апелляционную жалобу – без удовлетворения.

Председательствующий

Судьи