Судья Романова С.В. гр.дело № 33-51863/2018

**АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ**

26 ноября 2018 года

Судебная коллегия по гражданским делам Московского городского суда в составе:

Председательствующего Акульшиной Т.В.

судей Мареевой Е.Ю., Шубиной И.И.

при секретаре Трусковской И.Е.

заслушав в открытом судебном заседании по докладу судьи Мареевой Е.Ю.,

гражданское дело по апелляционной жалобе истца Кузьмина Б.А. на решение Гагаринского районного суда г. Москвы от 28 июня 2018 года, которым постановлено:

«В удовлетворении исковых требований Кузьмина Бориса Александровича к ПАО «Сбербанк России» о взыскании денежных средств, компенсации морального вреда отказать»,

УСТАНОВИЛА:

Кузьмин Б.А. обратился в суд с исковым заявлением к ПАО «Сбербанк России» о взыскании с ответчика незаконно списанных денежных средств в размере 657 300 рублей, процентов за пользование чужими денежными средствами в размере 49 186,12 рублей, компенсации морального вреда в размере 50 000 рублей.

В обоснование заявленных требований истец указывает, что является владельцем дебетовой карты № \*\*\*\*\*\*\*.

В начале апреля 2017 г. его знакомый - СА, попросил воспользоваться картой истца, указав, что на его карту переведут денежные средства в размере 14 000 рублей, причитающиеся С.А., а истец при получении указанной суммы должен будет передать ее С.А. 09 апреля 2017 года истец и С. А. направились в отделение Сбербанка, расположенного в г. Люберцы для снятия денежных средств.

12 апреля 2017 года истец обнаружил пропажу своей дебетовой карты.

15 апреля 2017 года истцом подано заявление об утрате/перевыпуске карты.

В период с 09 по 15.04.2017 года с дебетовой карты истца были сняты денежные средства в размере 46 000 рублей, путем перечисления с вклада.

В период с 15.04.2017 года по 12.05.2017 года, несмотря на подачу заявления об утрате карты, путем электронных операций, с дебетовой карты истца были переведены денежные средства в размере более 600 000 рублей.

04.07.2017 года истец обратился в отдел полиции № 1 г. Люберцы с заявлением о привлечении С.А. к ответственности по ст. 160 УК РФ.

12.05.2017 года истцом было повторно подано заявление об утрате дебетовой карты в Сбербанк.

Представитель истца по доверенности Булкина А.В. в судебном заседании исковые требования поддержала.

Представитель ответчика по доверенности Аулова С.А. в судебном заседании возражала против удовлетворения исковых требований по доводам письменного отзыва.

Судом постановлено вышеуказанное решение, с которым не согласился истец Кузьмин Б.А., подав апелляционная жалоба.

Изучив материалы дела, выслушав истца Кузьмина Б.А. и его представителя Булкину А.В., поддержавших доводы апелляционной жалобы, возражения относительно доводов апелляционной жалобы представителя ответчика ПАО «Сбербанк России» Ауловой С.А., полагавшей решение суда первой инстанции законным и обоснованным, обсудив доводы апелляционной жалобы, проверив законность и обоснованность решения суда в соответствии с требованиями ч.1 ст.327.1 ГПК РФ в пределах доводов апелляционной жалобы, судебная коллегия приходит к следующему.

Разрешая спор, суд первой инстанции руководствовался положениями статей 1, 8, 10, 421-422, 834, 845-848, 15 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Судом установлено, что 18.02.2003 года между ПАО «Сбербанк России» и Кузьминым Б.А. был заключен договор банковского вклада № \*\*\*\*\*\* «Пенсионный плюс». Согласно условиям договора, к вкладу применяются условия размещения вкладов, действующие на дату его открытия. Подпись клиента в договоре банковского вклада свидетельствует о том, что вкладчик ознакомлен и согласен с данными условиями.

Также истец является владельцем международной дебетовой банковской карты «Visa Classic» № \*\*\* счет № \*\*\*\*\*, что подтверждается заявлением истца на получение международной дебетовой карты Сбербанк России от 29.11.2013 г., которая, исходя из представленных ответчиком в материалы дела документов, была перевыпущена на основании заявления истца от 15.04.2017г., номер карты № \*\*\*\*\*\*.

Банк открыл счет на имя истца, то есть совершил действия (акцепт) по принятию оферты клиента, изложенных в заявлении от 29.11.2013 г. на получение банковской карты, на условиях и тарифах по картам Сбербанка России, и тем самым заключил договор о карте по условиям использования банковских карт Сбербанка России, выпустил банковскую карту, с использованием которой ответчик осуществлял получение денежных средств во исполнение заключенного между сторонами договора.

Подпись клиента в заявлении на получение банковской карты свидетельствует о том, что клиент ознакомился со всеми условиями ее предоставления и согласен, а также что обязуется их выполнять.

Согласно п. 2 «Памятки держателя карт ПАО Сбербанк» при оформлении и получении банковской карты вместе с ней клиент получает запечатанный конверт (пин- конверт) с персональным идентификационным номером (пин-кодом), который необходим для проведения операций с использованием карты в устройствах самообслуживания, в банковских учреждениях через операционно-кассового работника и может быть выпущена без пин-конверта - в этом случае пин-код устанавливается клиентом в момент выдачи карты в подразделении банка.

Факт получения указанных карт с пин-конвертом истцом не оспаривается.

Согласно п. 6.1, 6.2 «Условий использования банковских карт ПАО Сбербанк», информирование держателя об операциях, совершенных с использованием карты, производится путем предоставления банком держателю ежемесячно отчета по счету по месту ведения счета. Дополнительно информирование о совершенных операциях осуществляется банком в порядке, указанном клиентом в заявлении: путем направления отчета на указанный держателем электронный адрес; путем получения отчета в системе «Сбербанк Онлайн» для держателей, подключенных к услуге.

Банк осуществляет отправку SMS-сообщения по каждой совершенной операции для держателей, подключенных к полному пакету услуги «Мобильный банк».

Согласно п. 10.10 условий использования банковскими картами ПАО Сбербанк, подключение держателя к услуге "Мобильный банк" осуществляется на основании заявления на подключение к услуге "Мобильный банк" одним из следующих способов. Способы подключения к услуге "Мобильный банк" и виды счетов клиента, подключаемых к услуге, определяются техническими возможностями территориальных подразделений банка: в подразделении банка - на основании заявление на получение карты, подписанного собственноручной подписью держателя, либо заявления на подключение к услуге "Мобильный банк" установленной банком формы, подписанного собственноручной подписью держателя или аналогом собственноручной подписи держателя: через устройство самообслуживания банка - с использованием карты и подтверждается вводом ПИНа; через контактный центр банка - на номер телефона держателя, зарегистрированный в банке, при условии сообщения корректной контрольной информации держателя; через систему "Сбербанк ОнЛайн" - на номер телефона держателя, зарегистрированный в банке. Подключение к услуге подтверждается вводом одноразового пароля.

Как следует из материалов дела, к банковской карте № \*\*\*\*\* 18.11.2015 г. была подключена услуга Мобильный Банк к номеру +7-\*\*\*\*\* через устройство самообслуживания банка - с использованием карты и подтвержденная вводом ПИНа, что также подтверждается выгрузкой из программы МБ, журналом смс-сообщений с номера 900.

В соответствии с п. 10.14, 10.15 условий использования банковскими картами ПАО Сбербанк «Мобильный банк», предоставление услуг мобильного банка осуществляется на основании полученного банком распоряжения в виде CMC-сообщения, направленного с использованием средства мобильной связи с номера телефона, указанного держателем при подключении услуги «Мобильный Банк». Держатель подтверждает, что полученное банком сообщение рассматривается банком как распоряжение (поручение) на проведение операций по счетам карт держателя и на предоставление других услуг банка, полученное непосредственно от держателя.

Согласно п. 10.22 условий использования банковскими картами ПАО Сбербанк банк не несет ответственности: в случае указания в сообщении неверного реквизита платежа и/или суммы платежа, а также по спорам и разногласиям, возникающим между держателем и организациями-получателями платежа, если споры и разногласия не относятся к предоставлению услуги "Мобильный банк"; по претензиям лиц - владельцев номеров мобильных телефонов, указанных держателем при подключении услуги "Мобильный банк"; за недоставку сообщения на телефон держателя, в случае если это обусловлено причинами, не зависящими от банка (сообщение не отправлено оператором мобильной связи, телефон держателя недоступен длительное время и т.п.); за ущерб и факт разглашения банковской тайны, возникшие вследствие допуска держателем третьих лиц к использованию мобильного телефона, номер которого используется для предоставления услуги "Мобильный банк"; за последствия исполнения распоряжения, переданного в банк с использованием номера мобильного телефона держателя, в том числе, в случае использования мобильного телефона держателя неуполномоченным лицом; за ущерб, возникший вследствие утраты или передачи держателем собственного мобильного телефона неуполномоченным лицам; в случае невозможности предоставления услуг "Мобильного банка" по независящим от банка обстоятельствам, в том числе по причине не предоставления банку сторонними организациями сервисов, необходимых для реализации услуги "Мобильный банк".

В соответствии с п. 10.24 условий использования банковскими картами ПАО Сбербанк «Мобильный банк», следует, что услуга "Мобильный банк" по карте предоставляется, в том числе до: отключения от "Мобильного банка" на основании заявления на отключение от "Мобильного банка" до отказа держателя от дальнейшего использования карты.

Согласно журналу смс-сообщений с номера 900 услуга Мобильный банк была отключена истцом 08.06.2016г. в 18:24 в ВСП на основании заявления на отключение услуги "Мобильный банк", установленной банком формы.

В соответствии с п. 2.14 условий использования банковскими картами ПАО «Сбербанк России», держатель карты обязуется: 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; нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИН-кода; не совершать операции с использованием реквизитов карты после ее сдачи в банк или после истечения срока ее действия, а также карты, заявленной как утраченная.

Согласно выписке по счету банковского вклада, отчету операций по карте № \*\*\*\*, распечатке электронного журнала входа в систему Сбербанк онлайн, протоколу совершения операций в системе Сбербанк онлайн в период с 11:27:03 по 13:53:43 12.04.2017г. истцом были осуществлены следующие операции: 12.04.2017г. в 11:27:03 был осуществлен вход в систему Сбербанк онлайн, через ATM с использованием логина \*\*\*\*; 12:04:2017г. в 11:28:26 через ATM \*\*\*\* банка был осуществлен перевод в системе Сбербанк онлайн со счета банковского вклада № \*\*\*\*, открытого на имя истца, была переведена сумма в размере 10 000 руб. на номер банковской карты № \*\*\*\*\*, принадлежащей истцу; 12:04:2017г. в 11:29:24 через ATM \*\*\* банка был осуществлен перевод в системе Сбербанк онлайн со счета банковского вклада № \*\*\*\*, открытого на имя истца, была переведена сумма в размере 5000 руб. на номер банковской карты № \*\*\*\*, принадлежащей истцу; 12:04:2017г. в 13:49:57 через ATM \*\*\* банка был осуществлен перевод в системе Сбербанк онлайн со счета банковского вклада № \*\*\*\*, открытого на имя истца, была переведена сумма в размере 5000 руб. на номер банковской карты № \*\*\*\*\*\*\*, принадлежащей истцу; 12:04:2017 в 13:50:43 со счета банковской карты № \*\*\*\*, открытой на имя истца, была переведена сумма в размере 2000 руб. на номер банковской карты № \*\*\*\*, открытой на имя НИН; 12.04.2017г. через ATM 543606 истцом была осуществлена операция по переводу денежных средств со счета банковского вклада № \*\*\*\*, открытого на имя истца, была переведена сумма в размере 6000 руб. на номер банковской карты № \*\*\*\*, принадлежащей истцу; 12.04.2017г. в 11:17:21 через ATM \*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 1000 руб.; 12.04.2017г. в 11:30:30 через ATM 543606 совершена операция по снятию денежных средств в размере 15 000 руб.; 12.04.2017г. в 13:53:43 через ATM \*\*\*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 3000 руб.

Как следует из материалов дела, 15 апреля 2017 года истцом подано заявление в банк об утрате/перевыпуске карты, по причине задержки карты банкоматом.

На основании обращения истца о перевыпуске карты, 20.04.2017г. истцом получена карта № \*\*\*\*, что подтверждается ордером от 20.04.2017г. 12:33 о выдаче карты клиенту.

Согласно выписке по счету банковского вклада, отчету операций по карте № \*\*\*\*\*, распечатке электронного журнала входа в систему Сбербанк онлайн, протоколу совершения операций в системе Сбербанк онлайн в период с 20.04.2017г. по 22.04.2017г., истцом были осуществлены следующие операции: 20.04.2017г. в 12:39:33 был осуществлен вход в систему Сбербанк онлайн, через ATM с использованием логина \*\*\*\*\*; 20.04.2017г. в 12:39:47 через ATM банка был осуществлен перевод в системе Сбербанк онлайн со счета банковского вклада № \*\*\*\*, открытого на имя истца, была переведена сумма в размере 25 000 руб. на номер банковской карты № \*\*\*\*, принадлежащей истцу: 20.04.2017г. в 12:42:18 через ATM \*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 3000 руб.; 20.04.2017г. в 12:47:12 через ATM \*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 22 000 руб.; 21.04.2017г. в 16:54:51 был осуществлен вход в систему Сбербанк онлайн, через ATM с использованием логина \*\*\*\*; 21.04.2017г. в 16:54:54 через ATM банка был осуществлен перевод в системе Сбербанк онлайн со счета банковского вклада №\*\*\*\*\*\*. открытого на имя истца, была переведена сумма в размере 25000 руб. на номер банковской карты № \*\*\*\*\*, принадлежащей истцу; 21.04.2017г. в 16:55:54 через ATM \*\*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 25 000 руб.; 22.04.2017г. в 12:11:51 был осуществлен вход в систему Сбербанк онлайн, через ATM с использованием логина \*\*\*\*\*; 20.04.2017г. в 12:11:53 через ATM банка был осуществлен перевод в системе Сбербанк онлайн со счета банковского вклада № \*\*\*\*, открытого на имя истца, была переведена сумма в размере 50 000 руб. на номер банковской карты № \*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*, принадлежащей истцу; 22.04.2017г. в 12:12:42 через ATM \*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 50 000 руб.; 22.04.2017г. в 12:26:58 через ATM \*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 30 000 руб.; 22.04.2017г. в 13:04:37 через ATM \*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 20 000 руб.; 22.04.2017г. в 13:16:58 через ATM \*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 30 000 руб.; 22.04.2017г. в 14:27:13 через ATM 4000455 совершена операция по снятию денежных средств в размере 20 000 руб.; 23.04.2017г. в 12:59:00 через ATM \*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 30 000 руб.; 23.04.2017г. в 13:09:51 через ATM \*\*\*\*\* со счета банковской карты № \*\*\*\*\*, открытой на имя истца была переведена сумма в размере 12 500 руб. на номер банковской карты \*\*\*\* \*\*\*\*, открытой на имя Котовой Марии Юрьевны; 24.04.2017г. в 16:27:35 через ATM 10218990 совершена операция по снятию денежных средств в размере 50 000 руб.; 24.04.2017г. в 16:31:18 через ATM 16:31:18 совершена операция по снятию денежных средств в размере 10 000 руб.; 25.04.2017г. в 09:54:33 через ATM \*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 50 000 руб.; 25.04.2017г. в 19:13:01 через ATM \*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 50 000 руб.; 27.04.2017г. в 12:52:24 через ATM \*\*\*\*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 30 000 руб.; 28.04.2017г. в 12:47:09 через ATM 347154 совершена операция по снятию денежных средств в размере 50 000 руб.; 28.04.2017г. в 12:49:21 через ATM \*\*\*\* со счета банковской карты № \*\*\*\*\*, открытой на имя истца была переведена сумма в размере \*\*\* руб. на номер банковской карты № \*\*\*\*\*\*, открытой на имя Котовой Марии Юрьевны; 30.04.2017г. в 21:29:21 через ATM \*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 50 000 руб.; 07.05.2017г. в 13:16:06 через ATM \*\*\*\*\* совершена операция по снятию денежных средств в размере 20 000 руб.

Информирование банком клиента проводится до начала использования системы «Сбербанк ОнЛайн». Перед первым входом в систему «Сбербанк ОнЛайн» клиентам в обязательном порядке предлагается ознакомиться с мерами информационной безопасности при использовании системы.

Предоставление держателю услуг «Сбербанк Онлайн» осуществляется в соответствии с договором, а также в соответствии с руководством по использованию «Сбербанк Онлайн», размещаемым на официальном сайте банка в сети интернет. Подключение держателя к услуге «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии наличия у держателя действующей карты, подключенной к услуге «Мобильный банк» (п. 11.4, 11.5 Условий использования банковских карт ПАО Сбербанк, п. 2.4 Условий предоставления услуги «Сбербанк Онлайн»).

Согласно п. 11.6, 11.7 условий использования банковских карт ПАО Сбербанк доступ держателя к услугам системы «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии его успешной идентификации и аутентификации на основании идентификатора пользователя и постоянного пароля, которые держатель может получить одним из следующих способов; идентификатор пользователя и постоянный пароль - через устройство самообслуживания с использованием своей основной карты. Операция получения идентификатора пользователя и постоянного пароля подтверждается ПИН- кодом; идентификатор пользователя - через удаленную регистрацию на сайте банка с использованием своей основной карты; постоянный пароль - с использованием номера мобильного телефона, подключенного держателем к услуге «Мобильный банк»; идентификатор пользователя - через контактный центр банка (при условии сообщения держателем номера своей карты банка либо корректной контрольной информации держателя).

Таким образом, исходя из условий заключенного между сторонами договора, банк, осуществляя списание со счета истца денежных средств, действовал правомерно, принимая распоряжение на списание, данное посредством услуги «Сбербанк ОнЛайн», как распоряжение, исходящее от держателя карты.

При этом, с учетом установленных по делу обстоятельств, оснований полагать, что операция совершались без использования имеющихся у клиента идентификатора пользователя и пароля вход в систему «Сбербанк Онлайн», у суда не имелось.

Таким образом, суд первой пришел к выводу о том, что основанием совершения операций по перечислению денежных средств со счета истца на другой счет явилось соответствующее распоряжение с использованием идентификатора и пароля. Данные распоряжения ответчиком были получены в соответствии с руководством по использованию «Сбербанк Онлайн», поэтому явились основанием для списания денежных средств со счета истца.

При этом вопреки приведенным истцом доводам в исковом заявлении о неправомерности действия ответчика о совершении операций в период с 15 апреля 2017 г., учитывая, что им было подано заявление в банк о перевыпуске карты, суд первой инстанции пришел к выводу о том, что с учетом исследованных в ходе судебного разбирательства представленных ответчиком сведений, в том числе, о совершаемых операций, в период времени с 15.04.2017 по 19.04.2017 соответствующие операции по счету не производились, карта перевыпущена банком и получена истцом на основании его личного обращения к ответчику 20 апреля 2018 г. и, данное обстоятельство истцом в установленном порядке не опровергнуто.

Что касается операций по карте с 09 по 15.04.2017 г., суд первой инстанции принял во внимание приведенные истцом в исковом заявление обстоятельства относительно использования карты третьим лицом, указав при этом, что требования к данному лицу в настоящем деле не заявлено.

С учетом изложенных обстоятельств, суд первой инстанции пришел к выводу о том, что использование карты, совершение операций по счету в указанный период времени не было связано с неправомерными действиями ответчика.

Не согласиться с выводами суда оснований у судебной коллегии не имеется.

Доводы апелляционной жалобы истца о том, что 15 апреля 2017 года им было подано заявление об утрате/перевыпуске карты, были предметом исследования, оценки суда, выводы которого в данной части изложены с указанием необходимых мотивов.

Ссылка в апелляционной жалобе на то, что ответчик, будучи извещенным о том, что карта истца похищена, подключил Сбербанк-онлайн, переводил денежные средства, по существу сводятся к несогласию с оценкой, данной судом установленным обстоятельствам, представленным доказательствам и сделанным в этой связи выводам, которые приведены судом с указанием необходимых мотивов, обоснованы ссылками на нормы права, регулирующие спорные правоотношениям сторон применительно к установленным судом фактическим обстоятельствам спора.

Как было установлено судом и указано в оспариваемом судебном постановлении, основанием совершения операций по перечислению денежных средств со счета истца на другой счет явилось соответствующее распоряжение с использованием идентификатора и пароля. Данные распоряжения ответчиком были получены в соответствии с руководством по использованию «Сбербанк Онлайн», поэтому явились основанием для списания денежных средств со счета истца. При этом, доказательств противоправности действий ответчика, повлекших причинение истцу убытков, истцом суду не представлено. Как и не представлено доказательств того, что его карата была похищена. Истец лишь обращался к ответчику за перевыпуском карты, но не в связи с ее хищением.

Указание в апелляционной жалобе на то, что списание денежных средств со счета стало возможным в результате необеспечения ответчиком технической защищенности банковской карты, несостоятельно, поскольку как было указано выше, получив от истца соответствующее распоряжение, с указанием его данных, что не вызвало у ответчика сомнений, последний был не вправе отказать в совершении операций.

Доводы апелляционной жалобы о том, что договор между истцом и ответчиком устанавливает обязанность банка оказать услуги надлежащего качества именно истцу, не могут повлечь отмену решения суда в апелляционном порядке, при установленном судом обстоятельстве отсутствия со стороны банка нарушения прав истца.

Доводы апелляционной жалобы сводятся к изложению позиции стороны истца по делу и переоценке выводов суда о фактических обстоятельствах, имеющих значение для правильного рассмотрения спора, не содержат каких-либо подтверждений, которые могли бы послужить основаниями принятия судом иного решения, а потому не могут быть положены в основу отмены решения суда. Суд первой инстанции в своем решении оценил достаточность и взаимную связь доказательств в их совокупности. Оснований для иной оценки доказательств, представленных при разрешении спора, судебная коллегия не усматривает.

Предусмотренных ст.330 ГПК РФ оснований для отмены решения суда по доводам апелляционной жалобы судебная коллегия не усматривает. Нарушений норм ГПК РФ, влекущих отмену решения, по делу не установлено. Доводов, по которым судебное постановление суда первой инстанции могло быть отменено в апелляционном порядке, апелляционная жалоба не содержит.

Руководствуясь ст.ст.328, 329 ГПК РФ, судебная коллегия

ОПРЕДЕЛИЛА:

Решение Гагаринского районного суда г. Москвы от 28 июня2018 года оставить без изменения, апелляционную жалобу истца Кузьмина Б.А. – без удовлетворения.

Председательствующий:

Судьи: