Судья: фио гр. дело № 33-55473/2018

**АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ**

дата адрес

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

судей фио, фио

при секретаре фио

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

- в удовлетворении исковых требований фио к наименование организации о защите прав потребителя – отказать,

**У С Т А Н О В И Л А:**

Истец фио обратился в суд с иском к наименование организации о защите прав потребителя.

В обоснование заявленных требований истец указал, что дата он заключил с наименование организации в лице филиала: Московский Банк Сбербанка адрес Договор № 42305.810.8.3806.1309437 о вкладе «Особый Сохранный». Согласно условиям Договора о предмете Договора (п. 1), Вкладчик вносит, а Банк принимает денежные средства (вклад) в сумме и в валюте согласно Договору, обязуется возвратить сумму вклада и выплатить причитающиеся проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором; для учета денежных средств, вносимых Вкладчиком на основании Договора, Банк открывает Вкладчику счет вклада. Также дата истцом с наименование организации в лице филиала: Московский Банк Сбербанка адрес заключен Договор № 42304.810.0.3806. 1306341 о вкладе «Самое ценное», по которому истец разместил в банке сумму в размере сумма. дата без ведома истца вся сумма вклада в размере сумма прописью, а также причисленные по Договору от дата № 42305.810.8.3806.1309437 о вкладе «Особый Сохранный» проценты, были похищены, то есть переведены со счета вклада на банковские карты неизвестных третьих лиц. О хищении данных денежных средств со счета в банке истцу стало известно дата, когда ему по телефону сообщили из Сбербанка о блокировании его счета по Договору от дата № 42304.810.0.3806.1306341 о вкладе «Самое ценное». А также сообщили, что по Договору от дата № 42305.810.8.3806.1309437 о вкладе «Особый Сохранный» все деньги списаны, и счет банковского вклада закрыт. дата истец обратился с письменным запросом к ответчику о восстановлении денежных средств на счете. В этот же день, т.е. дата, по факту хищения в Сбербанке со счета по вкладу денежных средств истца он обратился с заявлением в ОМВД России по адрес. В связи с этим, истец полагал, что операции по списанию ответчиком со счета банковского вклада сумма и процентов являются незаконными, поскольку ответчик осуществил списание средств со счета Вкладчика в отсутствие распоряжения Вкладчика, тем самым ответчик вышел за пределы своих полномочий; права истца как потребителя нарушены действиями ответчика, в частности ответчиком нарушены требования ч. 3 ст. 12 и ч. 1 ст. 14, 15 Закона РФ «О защите прав потребителей», так как ему не была предоставлена полная и достоверная информация относительно услуги по обслуживанию счета банковского вклада. Условиями Договора от дата № 42305.810.8.3806.1309437 о вкладе «Особый Сохранный» предусмотрена пролонгация Договора на новый срок. Следовательно, договор в настоящее время считается действующим, и согласно его условиям на сумму вклада подлежит начисление процентов из расчета 8,90 % годовых - по состоянию на дата (полный месяц, предшествующий подаче искового заявления в суд) на сумму вклада подлежит начисление процентов за дата и один месяц. Всего подлежит взысканию с ответчика в пользу истца сумма, в том числе основного долга - сумма и процентов - сумма.

На основании изложенного, истец просил взыскать с ответчика в счет возмещения убытков денежную сумму в размере сумма, в том числе основного долга - сумма и процентов - сумма; в порядке компенсации морального вреда сумму в размере сумма.

Истец фио в судебное заседание явился, исковые требования поддержал в полном объеме, просил исковые требования удовлетворить по основаниям, изложенным в исковом заявлении.

Представитель истца по доверенности фио в судебном заседании также исковые требования поддержал в полном объеме, просил иск удовлетворить.

Представитель ответчика фио исковые требования не признала, просила в удовлетворении иска отказать по основаниям, изложенным в возражениях.

Судом постановлено изложенное выше решение, об отмене которого просит фио в лице представителя фио по доводам апелляционной жалобы, ссылаясь на его незаконность и необоснованность.

В заседание судебной коллегии истец фио и его представитель фио явились, поддержали доводы апелляционной жалобы.

Представитель ответчика наименование организации - фио в суд апелляционной инстанции явился, возражал против доводов апелляционной жалобы.

Выслушав явившихся участников процесса, обсудив доводы апелляционной жалобы, проверив материалы дела, судебная коллегия не находит оснований к отмене решения суда.

Как установлено судом первой инстанции и следует из материалов дела, дата между фио и ПАО Сбербанк заключен договор банковского обслуживания № 380603487192. Условия договора определены Банком в стандартной форме, соответствующей нормам гражданского права Российской Федерации, и рассматриваются как предложение Банка, а физическое лицо, подписав стандартную форму (Заявление - Условия), таким образом, акцептует сделанное предложение.

Согласно Условиям, обязательным условием для заключения Договора банковского обслуживания является наличие у клиента счета карты в рублях и действующей международной карты Банка, выпущенной к данному счету. В случае, если у клиента уже имеется действующая основная дебетовая банковская карта наименование организации, выпущенная к счету в рублях, открытие дополнительного счета карты в рублях не требуется, данная карта может быть использована в качестве средства доступа для проведений через удаленные каналы обслуживания (п. 1.9 Условий).

Действие договора банковского обслуживания распространяется на счета карт, открытые как до, так и после заключения договора, а также на вклады, обезличенные металлические счета, услуги предоставления в аренду индивидуального банковского сейфа и иные услуги (п. 1.10 Условий).

фио является владельцем вклада «Особый Сохраняй» счет № 42305.810.8.3806.1309437, а также держателем банковской карты Maestro Социальная № 6390023890 0 дата

Порядок использования указанных счетов регулируется Условиями договора банковского обслуживания № 380603487192 от дата.

В соответствии со ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета (разновидностью которого является договор о выпуске и обслуживании банковской карты, которая, по сути, является лишь средством для управления банковским счетом и в отрыве от него рассматриваться не может) Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

В силу 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 (п. 2 ст. 160), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

Согласно п. 2 ст. 849 ГК РФ установлено, что банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже 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.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента (п. 1 ст. 854 ГК РФ).

Согласно п. 1.2 Условий (Приложение № 2), Клиенту предоставляется возможность проведения банковских операций через удаленные каналы обслуживания, в частности устройства самообслуживания Банка и систему «Сбербанк ОнЛ@йн».

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 Условий Приложение №2).

Устройства самообслуживания Банка - банкомат, информационно-платежный терминал - электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, передачи распоряжений клиента о перечислении денежных средств с банковского счета клиента и др. (2.32 Условий).

Основанием для предоставления услуг проведения банковских операций в системе «Сбербанк ОнЛ@йн»является подключение Клиента к системе «Сбербанк ОнЛ@йн» путем получения Идентификатора пользователя и постоянного пароля(через устройство самообслуживания Банка с использованием Карты и вводом ПИНа, самостоятельно через удаленную регистрацию на сайте Банка или через Контактный Центр Банка) (п.п. 1.3, 3.7 Условий Приложение №2). Услуги предоставляются при условии положительной идентификации и аутентификации Клиента на основании идентификатора пользователя и постоянного пароля.

Согласно пункту 4.9 Условий банковского обслуживания, операции по перечислению (списанию) денежных средств со счетов/вкладов Клиента осуществляются исключительно на основании заявления, поручения и/или распоряжения клиента, оформленного по установленной Банком форме, подписанного Клиентом собственноручно, либо составленного с использованием способов идентификации и аутентификации, определенных Договором.

В соответствии с п. 3.9 Условий Приложения № 2 Договора Клиент соглашается с тем, что постоянный и одноразовый пароли являются аналогом собственноручной подписи. Электронные документы, подтвержденные постоянным и/или одноразовым паролем, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения Банком операций и могут подтверждать факт заключения, исполнения, расторжения договоров и совершения иных действий (сделок). Сделки, заключенные путем передачи в Банк распоряжений Клиента, подтвержденных с применением средств идентификации и аутентификации Клиента, предусмотренных Договором банковского обслуживания, удовлетворяют требованиям совершения сделок в простой письменной форме в случаях, предусмотренных законодательством, и влекут последствия, аналогичные последствиям совершения сделок, совершенных при физическом присутствии лица, совершающего сделку.

Держатель соглашается с тем, что документальным подтверждением факта совершения Клиентом операции является протокол проведения операций в автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Держателя и совершение операции в такой системе (п. 3.9 Условий Приложение № 2).

Клиент соглашается с получением услуг посредством системы «Сбербанк ОнЛ@йн» через есть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести финансовые риски и риски нарушения конфиденциальности, связанные с возможной компрометацией информации при ее передаче через сеть Интернет (п. 3.10 Условий Приложен №2).

Банк не несет ответственность (п. 3.20.2 Условий Приложение № 2) за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц.

В соответствии с п. 3.6 Условий Приложение № 2, подключение Держателя к услуге «Сбербанк Онл@йн» осуществляется при условии наличия у Держателя действующей карты, подключенной к услуге «Мобильный банк».

Согласно п. 2.5 Условий (Приложение № 2), подключение клиента к услуге «Мобильный банк» осуществляется на основании волеизъявления клиента на подключение к услуге «Мобильный банк» одним из следующих способов: через устройство самообслуживания Банка. Подключение проводится с использованием карты и подтверждается вводом ПИН-кода.

Так, истцом дата через устройство самообслуживания № 794997, расположенное по адресу: адрес, с использованием карты и вводом ПИН-кода дано поручение Банку на подключение к карте № 639002389003011152 услуги «Мобильный банк» с указанием номера мобильного телефона телефон.

Банком было получено и корректно исполнено поручение держателя карты на подключение услуги «Мобильный банк» к указанным номерам мобильного телефона.

Предоставление услуги «Сбербанк ОнЛ@йн» осуществляется только в случае успешной идентификации и аутентификации Клиента (п. 4.14 Условий). Без использования имеющихся у клиента идентификатора пользователя и паролей вход в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» невозможен.

дата через устройство самообслуживания № 794997, расположенное по адресу: адрес, с использованием Карты и вводом ПИН-кода, получены Идентификатор пользователя и постоянный пароль, дающие возможность подключения к системе «Сбербанк ОнЛ@йн».

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

Вход в систему «Сбербанк ОнЛ@йн» возможен двумя способами: через интернет-браузер или мобильное приложение «Сбербанк ОнЛ@йн», которое устанавливается на мобильное устройство.

дата в время ч. МСК с использованием идентификатора, постоянного пароля был осуществлен вход в систему «Сбербанк ОнЛ@йн», о чем клиенту было направлено смс- сообщение на номер телефона, подключенного к услуге «Мобильный банк» для подтверждения входа.

Во исполнение п. 3.8 Условий Приложения №2 о дополнительной аутентификации клиента вход в систему «Сбербанк Онл@йн» подтвержден одноразовым смс-паролем, направленным истцу на номер мобильного телефона, подключенному к системе «Мобильный банк»: «Пароль для входа Сбербанк Онлайн: 19538. Никому не сообщайте пароль».

В соответствии с п. 3.8 Условий (Приложение № 2), операции в системе «Сбербанк Онл@йн» клиент подтверждает одноразовыми паролями, которые вводятся при совершении операции в системе «Сбербанк Онл@йн». Одноразовые пароли клиент может получить в смс - сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, подключенного клиентом к услуге «Мобильный банк».

Необходимость подтверждения операции одноразовым паролем и тип одноразового пароля для подтверждения операции определяет Банк и доводит данную информацию до клиента путем отображения информации в системе «Сбербанк Онл@йн» при совершении операции.

В связи с тем, что система «Сбербанк ОнЛ@йн» установила корректность ввода принадлежащего Клиенту идентификатора, Клиент непосредственно сам авторизовался в Системе либо нарушил предусмотренную п. 3.20.2 Условия Приложения № 2 обязанность и предоставил третьим лицам доступ к конфиденциальной информации, используя которую неустановленное лицо произвело спорные операции.

Таким образом, через систему «Сбербанк Онл@йн» дата была проведена операцияпо закрытию счета вклада «Особый Сохраняй» № 42305.810.8.3806.1309437 и переводу денежных средств в размере сумма, принадлежащего фио на счет карты № 639002389003011152. Для подтверждения перевода между своими счетами подтверждать шаблон введением одноразовых паролей не требуется.

Таким образом, как указал суд, согласно Положению ЦБ РФ от дата № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», ст. 8 ФЗ от дата «О национальной платежной системе», со стороны Банка имело место надлежащее исполнение обязательств по договору, заключенному с истцом, Банк, действуя в соответствии с требованиями действующего законодательства, условиями договора, выполнил процедуру идентификации лица, от которого поступило распоряжение на вход в систему «Сбербанк Онл@йн» о перечислении и списании денежных средств. Все необходимые для регистрации данные были указаны верно, одноразовый пароль введен корректно, что позволило Банку идентифицировать лицо, переводившее денежные средства, как клиента, распоряжения которого для Банка являются обязательными, и на момент выполнения распоряжений по направлению денежных средств сомнений в наличии воли истца на распоряжение средствами у Банка не имелось.

В указанный спорный период времени, а именно дата и дата через устройства самообслуживания были совершены операции по переводу денежных средств между своими счетами и переводу денежных средств третьим лицам.

дата операция по переводу денежных средств со вклада «Особый Сохраняй» № 42305.810.8.3806.1309437 на карту № 639002389003011152, принадлежащую истцу в размере сумма

дата перевод денежных средств с карты №639002389003011152 на карту третьего лица в размере сумма

дата операция по переводу денежных средств со вклада «Особый Сохраняй» № 42305.810.8.3806.1309437 на карту № 4276838286702750, принадлежащую истцу в размере сумма

дата перевод денежных средств с карты №4276838286702750 на карту третьего лица в размере сумма

дата операция по переводу денежных средств со вклада «Пенсионный» № 42306.810.0.3806.1321861 на карту № 639002389003011152, принадлежащую истцу в размере сумма

дата перевод денежных средств с карты №639002389003011152 на карту третьего лица в размере сумма

дата операция выдачи денежных средств с карты № 639002389003011152 в размере сумма

дата операция выдачи денежных средств с карты № 639002389003011152 в размере сумма

дата операция по переводу денежных средств со вклада «Пенсионный» № 42306.810.0.3806.1321861 на карту № 639002389003011152, принадлежащую истцу в размере сумма

При проведении спорных операций по счету истца не были нарушены требования об идентификации держателя карты.

Указанные операции совершены в результате использования оригинальной банковской карты, а также с верным введением ПИН-кода (подтверждаются выписками из чековой ленты УС за спорный период времени), что свидетельствует о том, что операции по списанию денежных средств были санкционированы держателем карты, в связи с чем, у Банка отсутствовали основания для отказа в совершении операций по счету.

Согласно п. 2.23 Условий ПИН-код- персональный идентификационный номер, индивидуальный код, присваиваемый каждой карте и используемый Держателем при совершении операций с использованием карты в качестве аналога его собственноручной подписи. По смыслу данного пункта договора ПИН-код признается аналогом собственноручной подписи держателя карты в соответствии c ч. 3 ст. 847 ГК РФ.

В соответствии с п. 3.7 Условий Приложения № 1, документы, оформленные 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/одноразового пароля.

Кроме того, такая возможность прямо предусмотрена положением п. 3 ст. 847 ГК РФ. То есть операции по перечислению (списанию) денежных средств со счетов/вкладов Клиента осуществляются исключительно на основании заявления, поручения и/или распоряжения Клиента, оформленного по установленной форме, подписанного Клиентом собственноручно, либо составленного с использованием способов идентификации и аутентификации, определенных Договором.

Согласно Условиям, держатель карты обязанне сообщать ПИН, постоянный пароль 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, идентификатора, постоянного/одноразового паролей, кодов, сформированных на основании биометрических данных держателя карты\_(п. 3.9 Условий Приложение №1).

В соответствии с п. 5.4 Условий, Банк не несет ответственность, в случае если информация о карте, ПИНе, контрольной информации Клиента, Идентификаторе пользователя, логине, паролях системы «Сбербанк Онл@йн» станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения клиентом условий их хранения и использования.

Регистрация банкоматом либо электронным терминалом, либо иным способом, операции с использованием ПИН-кода является безусловным подтверждением совершения операции Держателем карты и основанием для изменения платежного лимита карты на момент регистрации и последующего бесспорного списания денежных средств со счета карты в порядке, предусмотренном договором.

Согласно 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.

Только реестр операций или электронный журнал банкомата (лента устройства самообслуживания) в понимании п. 2.9 Положения ЦБ РФ «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от дата № 266-П, является основанием для составления расчетных и иных платежных документов для отражения сумм операций, совершаемых с использованием платежных карт, в бухгалтерском учете, в частности, составления лицевого счета клиента.

В материалы дела ответчиком представлены внутренние ленты устройств самообслуживания, которые в соответствии с Положением № 266-П подтверждают факт совершения операций по переводу денежных средств между своими счетами, переводу денежных средств третьему лицу, а также снятию наличных денежных средств с использованием карты истца и вводом ПИН-кода, и правомерность списания Банком денежных средств со счета указанной карты по распоряжению клиента, в связи с чем, согласно выводам суда, у Банка не было оснований к отказу в совершении операций по счету и отсутствуют основания для признания незаконными действий ответчика по списанию со счета карты денежных средств.

Совершение спорных операций с использованием карты, а также ввод держателем карты корректного ПИН-кода (без подбора цифр) подтверждает факт совершения операции либо лично истцом, либо с его согласия, либо в связи с грубой неосторожностью клиента (нарушение правил пользования картой), что возлагает на него ответственность за совершение операций по счету.

В силу п. 1.4 «Положения об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» № 266-П, утвержденным Центральным Банком России дата (далее - Положение), на адрес кредитные организации - эмитенты осуществляют эмиссию банковских карт, являющихся видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (далее - держатели), операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом.

В силу п. 2.10 Положения, клиенты могут осуществлять операции с использованием платежной карты посредством кодов, паролей в рамках процедур их ввода, применяемых в качестве АСП (аналог собственноручной подписи) и установленных кредитными организациями в договорах с клиентами.Кроме того, данные нормы Положения отражены в Договоре, а именно в п. 3.7 Условий.

дата согласно информации содержащейся в базе данных ПАО Сбербанк в ПАО Сбербанк от Банка-эквайера поступило 3 финансовых требования (платежный документ) в электронном виде о списании денежных средств с банковской карты № 639002389003011152 для оплаты товаров в торгово-сервисных предприятиях PAYMASTER в сумме сумма, сумма и сумма

Спорные операции осуществлялись в сети Интернет с использованием сервиса сторонней организации. Спорная операция по своей сути являлась заключением договора купли-продажи товаров (услуг), продавцом товаров (услуг) выступало торгово-сервисное предприятие PAYMASTER, который обслуживается сторонней кредитной организацией (банком-эквайером), а ответчик в данных правоотношениях являлся Банком-эмитентом (банком, выпустившим и обслуживающим карту). Указанные операции были совершены с использованием всех реквизитов банковской карты, что подтверждается финансовым требованием (платежным документом) из ПО WAY4.

В силу п. 3.15 Условий Приложение № 2, для дополнительной аутентификации и идентификации Клиента операции в сети Интернет могут быть подтверждены Держателем одноразовыми паролями,полученными в смс-сообщениях, отправленных на номер мобильного телефона, подключенного Держателем к услуге «Мобильный банк».

Проведение операций в сети Интернет без реквизитов банковской карты, таких как номер карты, срок действия, имя и фамилия держателя, указанных на карте, в том числе кода безопасности СVV2/СVС2-три последние цифры, указанные на полосе для подписи на оборотной стороне карты невозможно.

При совершении спорной операции реквизиты банковской карты введены верно, операция была подтверждена кодом безопасности (информация содержится в электронном платежном требовании), таким образом, Банк не имел оснований для отказа в проведении операций.

Списание сумм операций со счета карты происходит в безакцептном порядке по факту поступления реестров платежей, содержащих информацию об операциях, предъявленных банком-эквайером к оплате (независимо от статуса карты).

При получении требования по оплате от расчетного Банка в соответствии с п. 3.1, п. 3.3 Положения ЦБ РФ от дата № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» документ по операциям с использованием платежной карты должен содержать следующие обязательные реквизиты: идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт; вид операции; дата совершения операции; сумма операции; валюта операции; сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация - эквайер информирует держателя платежной карты соответствующей надписью об его отсутствии); код авторизации; реквизиты платежной карты.

Банк, получив распоряжение на списание денежных средств, проанализировал правильность заполнения выставляемых поручений в соответствии с п. 3.3 Положения ЦБ РФ от дата № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», банк-эмитент (ПАО Сбербанк) исполнил финансовые требования расчетного банка торгово-сервисного предприятия, перечислив денежные средства на счет банка-эквайера для дальнейшего зачисления на счет торгово-сервисного предприятия, о чем истец был проинформирован смс-уведомлением о списании электронных денежных средств с указанием баланса счета по карте.

Банк, получив распоряжение на списание денежных средств, проанализировал правильность заполнения выставляемых поручений в соответствии с п. 3.3 Положения ЦБ РФ от дата № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», банк-эмитент исполнил требование согласно реестру платежей с указанием номера карты и суммы в размере сумма в пользу «PAYMASTER».

В соответствии с Положением ЦБ РФ от дата № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», ст. 8 ФЗ от дата «О национальной платежной системе», со стороны Банка имело место надлежащее исполнение обязательств по договору, заключенному с истцом, Банк, действовал в соответствии с требованиями действующего законодательства и условиями договора.

Таким образом, как указал суд, доказательства, представленные в материалы дела, свидетельствуют о том, что списание денежных средств со счета истца было осуществлено на основании распоряжений, подписанных аналогом собственноручной подписи (с верным введением при совершении операций ПИН-кода), вследствие чего электронное распоряжение, полученное Банком от имени истца, подлежало исполнению. Отказ от исполнения распоряжения, оформленного надлежащим образом, является нарушением п. 3 ст. 845 ГК РФ и основанием для привлечения Банка к ответственности.

Банк предпринял все возможные меры для сохранения информации о клиенте и его денежных средствах, все меры предотвращения совершения мошеннических действий в отношенииклиента Банка и его денежных средств.

Подписанное истцом заявление на получение карты, подтверждает то обстоятельство, что истец был ознакомлен с условиями договора, мерами безопасности и защиты от мошенничества.

Банк в свою очередь исполнял принятые на себя обязательства должным образом, в соответствии с соглашением сторон, в том числе, обеспечивая во исполнение ст. 858 ГК РФ беспрепятственное расходование денежных средств со счета. Ни о каких недостатках услуги, недостатках самой банковской карты, с использованием которой совершалось множество операций по счету истец, не заявлял.

На момент совершения операции Банк не располагал сведениями о компрометации карты. При отсутствии каких-либо сообщений от истца о компрометации карты Банк не имел права в соответствии с законодательством РФ установить непредусмотренные договором банковского счета ограничения права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, а именно отказать в проведении операций по счетам. Таким образом, согласившись с Условиями банковского обслуживания, клиент принимает на себя ответственность за все операции, проводимые в том числе через систему «Сбербанк ОнЛ@йн», устройства самообслуживания и сеть Интернет с использованием предусмотренных Условиями банковского обслуживания средств его идентификации и аутентификации.

Таким образом, разрешая спор и отказывая в удовлетворении исковых требований фио, суд первой инстанции обоснованно исходил из того, что ответчик, получив распоряжение на списание денежных средств, провел аутентификацию и идентификацию клиента и произвел перечисление денежных средств, тем самым исполнив поручение клиента в соответствии с установленными и согласованными между сторонами правилами, основания для отказа в исполнении поступивших распоряжений от клиента у ответчика не имелось. При таких обстоятельствах, суд пришел к обоснованному выводу о том, что ненадлежащего оказания услуги со стороны банка, выразившейся в незаконном списании денежных средств со счета, не имеется. Поскольку спорные операции были совершены с использованием персональных средств доступа фио, доказательств того, что списание денежных средств произошло в результате неправомерных действий Банка, по делу не имеется, а потому суд пришел к обоснованному выводу об отказе в удовлетворении требований истца в полном объеме.

Судебная коллегия полагает, что судом правильно определены юридически значимые обстоятельства, доводам сторон дана надлежащая правовая оценка, нормы материального и процессуального права применены правильно, доводы жалобы были предметом судебного разбирательства и в решении суда им дана надлежащая оценка.

Указание в апелляционной жалобе на то, что суд неправильно оценил представленные доказательства, не может служить основанием для отмены решения суда, поскольку все собранные по делу доказательства оценены судом первой инстанции по правилам [ст. 12](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9970BB993E59844D2796FA957C7A7AE313E4EDC1781144C45CE47E8AB265CFC4AF2EC05BC41DC451Bm4S7H), [67](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9970BB993E59844D2796FA957C7A7AE313E4EDC1781144E49CA47E8AB265CFC4AF2EC05BC41DC451Bm4S7H) ГПК РФ.

Оснований для признания действий ответчика не соответствующими закону и (или) условиям заключенного с истицей договора банковского обслуживания, не имеется.

Проанализировав доводы апелляционной жалобы, судебная коллегия считает, что они сводятся к оспариванию выводов суда, основанных на оценке доказательств по делу, и не могут быть признаны состоятельными.

Пленум Верховного Суда РФ в [Постановлении](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9940BBE90E79B44D2796FA957C7A7AE312C4E841B83105241CF52BEFA63m0S1H) от дата № 23 «О судебном решении» разъяснил, что решение должно быть законным и обоснованным ([часть 1 статьи 195](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9970BB993E59844D2796FA957C7A7AE313E4EDC1781144541CE47E8AB265CFC4AF2EC05BC41DC451Bm4S7H) 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](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9970BB993E59844D2796FA957C7A7AE313E4EDC1781144C40C447E8AB265CFC4AF2EC05BC41DC451Bm4S7H), [часть 3 статьи 11](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9970BB993E59844D2796FA957C7A7AE313E4EDC1781144C45CD47E8AB265CFC4AF2EC05BC41DC451Bm4S7H) ГПК РФ). Решение является обоснованным тогда, когда имеющие значение для дела факты подтверждены исследованными судом доказательствами, удовлетворяющими требованиям закона об их относимости и допустимости, или обстоятельствами, не нуждающимися в доказывании ([статьи 55](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9970BB993E59844D2796FA957C7A7AE313E4EDC1781144E45CB47E8AB265CFC4AF2EC05BC41DC451Bm4S7H), [59](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9970BB993E59844D2796FA957C7A7AE313E4EDC1781144E47CF47E8AB265CFC4AF2EC05BC41DC451Bm4S7H) - [61](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9970BB993E59844D2796FA957C7A7AE313E4EDC1781144E47CB47E8AB265CFC4AF2EC05BC41DC451Bm4S7H), [67](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9970BB993E59844D2796FA957C7A7AE313E4EDC1781144E49CA47E8AB265CFC4AF2EC05BC41DC451Bm4S7H) ГПК РФ), а также тогда, когда оно содержит исчерпывающие выводы суда, вытекающие из установленных фактов.

Эти требования при вынесении решения судом первой инстанции соблюдены.

Апелляционная жалоба не содержит правовых оснований, предусмотренных [ст. 330](consultantplus://offline/ref=D357926CD382A6AF5FEB0E8F81BA60B9970BB993E59844D2796FA957C7A7AE313E4EDC14841047149C08E9F7600DEF49F4EC06BE5EmDS6H) ГПК РФ, к отмене постановленного судом решения.

Руководствуясь [ст. ст. 327-329](consultantplus://offline/ref=5CD7D2A5725F730ECDB8A47116EB39DF09C59914CFE9D54B446EF00A467F8F79D25A117E4BnDK1I) ГПК РФ, судебная коллегия

**О П Р Е Д Е Л И Л А:**

Решение Нагатинского районного суда адрес от дата оставить без изменения, апелляционную жалобу - без удовлетворения.

Председательствующий:

Судьи: