

№ 2-2173/2023-71

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

25 мая 2023 года

г. Хабаровск

Мировой судья судебного участка № 71 судебного района «Центральный район г. Хабаровска» Тропивская В.Н., с участием ответчика Зуякова Р.А., представителя ответчика Шимохина С.С., при секретаре судебного заседания Бирюлёвой И.В., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по исковому заявлению Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» к Зуякову Родиону Александровичу о взыскании неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами, судебных расходов,

установил:

истец ООО «ХКФ Банк» обратился в суд с исковым заявлением к Зуякову Р.А. о взыскании неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами, судебных расходов, в обоснование которого указал следующее.

16.07.2021 между ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и Зуяковым Р.А. заключен договор о ведении банковского счета № №7327509216, в соответствии с которым клиенту Зуякову Р.А. открыт текущий счет № 40817810790640330398. Договор № №7327509216 от 16.07.2021 был оформлен ответчиком дистанционным образом.

Дистанционное заключение договора, направление заявлений, а также иных юридически значимых документов по договору, включая распоряжения по счету, в информационных сервисах осуществляется путем подписания клиентом электронного документа простой электронной подписью. Простой электронной подписью при подписании электронного документа в информационном сервисе является смс-код, представляющий из себя уникальную последовательность цифр, которую банк направляет клиенту посредством смс-сообщения на номер его мобильного телефона. В случае идентичности смс-кода, направленного банком, и смс-кода, проставленного в электронном документе, такая электронная подпись считается подлинной и проставленной клиентом. Клиент и банк обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении смс-кода. Согласование Общих условий договора происходит с учетом волеизъявления клиента, после согласования которых и до заключения договора, банк предоставляет клиенту проект Общих условий договора в информационном сервисе, посредством которого был заключен договор. Согласие клиента на заключение договора на предложенных банком условиях выражается в совершении клиентом активных действий, направленных на подписание документа простой электронной подписью, то есть запроса смс-кода и проставлением полученного смс-кода в электронном документе (смс-код 3742). Электронные документы, оформленные через информационные сервисы путем подписания простой электронной

подписью, и документы на бумажных носителях, подписанные собственноручными подписями сторон, имеют одинаковую юридическую силу.

Согласно условиям договора, клиент присоединился к Общим условиям договора о ведении банковского счета: ознакомился и полностью согласен с содержанием Общих условий договора о ведении банковского счета, тарифами ООО «ХКФ Банк» по банковскому обслуживанию клиентов – физических лиц, памяткой об условиях использования карты и описанием услуги «СМС-пакет».

Согласно п. 1 раздела II Общих условий договора о ведении банковского счета, на основании заявления об открытии текущего счета, банк принимает клиента на обслуживание, в том числе дистанционное, в соответствии с разделом VII Общих условий, и открывает клиенту текущий счет, при этом номер текущего счета указывается в заявлении об открытии текущего счета или сообщается банком клиенту в порядке, установленном таким заявлением. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на текущий счет денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм с текущего счета и проведении других операций в порядке, установленном договором и дополнительными соглашениями к нему с ограничениями, определенными в заявлении об открытии текущего счета законодательством РФ, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Клиент обязуется совершать операции по текущему счету, в том числе посредством информационных сервисов, в соответствии с законодательством РФ (в том числе, валютным законодательством), оплачивать в валюте текущего счета ДУ и возмещать расходы банка на условиях и порядке, предусмотренных Договором и Тарифами. Начисление комиссий (вознаграждений) за совершенные операции или оказанные услуги производится банком в последний день расчетного периода, в котором проведена соответствующая операция или оказана соответствующая ДУ. Обязательство клиента по их оплате возникает в первый день следующего расчетного периода, если тарифами не предусмотрено иное (п. 3 раздела Общих условий договора).

01.03.2022 ответчик совершил покупку на сумму 109 778 рублей. Данные обстоятельства подтверждаются выпиской по счету № 40817810790640330398. Из выписки по счету также видно, что остаток денежных средств на счете по состоянию на 28.02.2022 составляет 75 106,48 рублей.

01.03.2022 в результате технического сбоя программного обеспечения банка возникли ошибки при фиксировании отражения доступного остатка собственных средств на счете № 40817810790640330398, открытом на имя Зуяков Р.А. На дату списания за счет технического овердрафта на счете клиента Зуякова Р.А. находилась сумма в размере 75 106,48 рублей, которая была списана в счет образовавшейся задолженности. Таким образом, сумма задолженности ответчика перед банком составляет 34 671,52 рублей, из расчета 109778-75106,48.

Ответчик, воспользовавшись ситуацией, совершил расходные операции сверх суммы, имевшейся на счете (технический овердрафт), а именно на сумму 34 671,52 рублей, тем самым незаконно получив денежные средства, принадлежащие банку.

В соответствии с Общими условиями договора, технический овердрафт – задолженность клиента по договору, возникающая, если банк по техническим причинам провел операцию по текущему счету, сумма которой превышала остаток денежных средств на нем.

В соответствии с разделом V Общих условий «О погашении задолженности», если у клиента имеется задолженность по договору, то для ее погашения банк вправе без дополнительного распоряжения клиента списывать денежные средства, поступившие на текущий счет, в том числе, возвращенные на текущий счет из-за отмены какой-либо операции, в день зачисления их на текущий счет. Погашение задолженности по договору производится безналичным способом путем списания суммы задолженности с текущего счета. Если задолженность, возникшая в текущем расчетном периоде, не погашена клиентом до окончания следующего расчетного периода, то по окончании последнего дня следующего расчетного периода задолженность считается просроченной. Списание задолженности по договору производится в следующей очередности: налоговые и другие приравненные к ним платежи; суммы комиссий (вознаграждений) банка, указанные в Тарифах; неустойка. Банк списывает в вышеперечисленной очередности сначала просроченную задолженность, а затем задолженность за текущий расчетный период. Погашение задолженности каждой очереди происходит только после полного погашения задолженности предыдущей очереди. Установленные в тарифах комиссии (вознаграждения) за получение наличных денежных средств и исполнение распоряжений клиента по переводу денежных средств с текущего счета списываются вне очереди в день проведения операции. Если на текущем счете недостаточно денежных средств для оплаты комиссии (вознаграждения), то банк не проводит соответствующую операцию. При возникновении задолженности в случае технического овердрафта, клиент обязан погасить указанную задолженность вне очереди.

В рамках досудебного урегулирования спора банком в адрес ответчика направлена претензия от 03.06.2022г. (за исх. № 22-7-12/503) с требованием в течение 15 дней с момента направления претензии произвести возврат денежных средств в общем размере 34 671,52 рублей по реквизитам, указанным в претензии. До настоящего времени изложенные в претензии требования ответчиком не выполнены.

В силу ч. 2 ст. 1107 ГК РФ и п.1 ст.395 ГК РФ истец также заявляет ко взысканию с ответчика проценты за период с 02.03.2022 по 13.02.2023 в сумме 3 475,22 рублей.

На основании вышеизложенного, истец ООО «ХКФ Банк» просит взыскать с ответчика Зуякова Р.А. сумму неосновательного обогащения в размере 34 671,52 рублей, проценты за пользование денежными средствами в размере 3 475,22 рублей, расходы по оплате государственной пошлины в размере 1 344,40 рублей.

Представитель истца ООО «ХКФ Банк», извещенный о дне и времени слушания дела надлежащим образом, в судебное заседание не явился, согласно искового заявления, просит суд рассмотреть дело в его отсутствие.

На основании ст. 167 ГПК РФ, дело рассмотрено в отсутствие представителя истца.

Ответчик Зуяков Р.А. в судебном заседании исковые требования не признал. Пояснил, что 01.03.2022 он оплатил товар, заказанный на сайте продавца, при этом, предварительно убедившись, что на его расчетном счете, открытом в ООО «ХКФ Банк», достаточно средств. Покупка была переведена банком-корреспондентом в европейскую валюту. Далее он увидел на своем банковском счете отрицательный баланс на сумму 34 500 рублей. 01.03.2022 в адрес истца им была подана претензия о возврате 50 000 рублей на его расчетный счет в связи с незаконным списанием. Денежные средства не возвращены. В запрошенной выписке, движение денежных средств отображено не корректно. Просит суд в удовлетворении требований отказать.

Представитель ответчика Шимохин С.С., представляющий интересы ответчика на основании доверенности, в судебном заседании позицию доверителя поддержал. Исковые требования не признал по основаниям, изложенным в письменном отзыве. Дополнив, что с февраля 2022 в течении банковского дня имело место колебания курса валют. Ответчик оплатил товар российскими рублями, в результате двойной конвертации, российские рубли были переведены банком-корреспондентом в европейскую валюту. Впоследствии, из-за двойной конвертации, временных отрезков совершения банковской операции, списания, перечисления банку-корреспонденту, произошел кассовый разрыв при совершении межбанковских операций, и банк-корреспондент выставил сумму больше, чем было перечислено ответчиком. Через два дня в приложении у Зуякова Р.А. отобразился отрицательный баланс денежных средств, находящихся на его банковском счете. Как следует из выписки по банковскому счету, истец начислил ответчику технический овердрафт, который отображен как предоставление кредитных средств, и в этот же день, указанные денежные средства были списаны истцом со счета Зуякова Р.А. При этом, заключенный договор между ООО «ХКФ Банк» и Зуяковым Р.А. о ведении банковского счета, кредитование клиента не предусматривал. Ответчика не уведомляли о том, что произошел технический овердрафт. Ответчик не получил покупку, она была аннулирована продавцом, денежные средства возвращены не были. На обращение ответчика с требованием вернуть денежные средства, которые были переведены продавцу в счет оплаты товара, истец сообщил, что деньги были отправлены за счет технического овердрафта. В материалах дела имеется письмо о том, что произошла техническая ошибка, но доказательств указанного обстоятельства, истцом не представлено. Сведения о том, где находятся денежные средства, получить не представляется возможным, поскольку взаимодействие с банками-корреспондентами нарушено, они не представляют информацию.

В выписке по расчетному счету указана дата операции – 27.02.2022, а дата списания денежных средств 01.03.2021 года, при этом, указано время 16 часов 00 минут, списано 5 000 рублей, что подтверждает пояснения ответчика о том, что сначала ответчик списал 65 000 рублей из 80 000 рублей, и был остаток на счету. То есть 01.03.2022 ответчик перевел денежные средства из оставшихся денежных средств, а только после этого произошло начисление овердрафта и сразу же его списание. Выписка по счету не отражает действительные операции, когда банк списал первый раз 65 000 рублей. Списание денежных средств было не так, как

указано в выписке по счету. Банк списал не всю сумму, сначала списали денежные средства ответчика, потом начислили овердрафт, и списали его заново. В выписке по счету этого не указано, и банк ссылается на техническую ошибку. Полагает, что указанные в обоснование исковых требований обстоятельства являются рисками банка, а не клиента.

В выписке, которая представлена истцом по запросу ответчика, указано, что начисление овердрафта произошло 02.03.2022 года. В выписке по счету, которая представлена истцом в обоснование исковых требований, указана дата 01.03.2021 года, то есть когда истцом был списан технический овердрафт. Данные обстоятельства, по мнению стороны ответчика, доказывает факт того, что учет по начислению денежных средств и их списанию был скорректирован истцом для подачи иска. Просит суд в удовлетворении требований отказать.

Заслушав истца, представителя истца, изучив материалы дела, суд приходит к следующему.

Как установлено судом и следует из материалов дела, 16.07.2021 между ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и Зуяковым Р.А. заключен договор о ведении банковского счета № №7327509216, в соответствии с которым клиенту Зуякову Р.А. открыт текущий счет № 40817810790640330398. Договор № №7327509216 от 16.07.2021 был оформлен ответчиком дистанционным образом. Согласно условиям договора, клиент присоединился к Общим условиям договора о ведении банковского счета: ознакомился и полностью согласен с содержанием Общих условий договора о ведении банковского счета, тарифами ООО «ХКФ Банк» по банковскому обслуживанию клиентов – физических лиц, памяткой об условиях использования карты и описанием услуги «СМС-пакет». Указанные обстоятельства ответчиком не оспариваются.

Согласно представленной истцом выписке по счету Зуякова Р.А. за период с 16.07.2021 по 13.02.2023, 28.02.2022 ответчиком совершен перевод денежных средств на сумму 75 106 рублей 48 копеек. 01.03.2022 произошло образование технического овердрафта на сумму 109 778 рублей, в результате чего, с банковского счета ответчика произошло списание денежных средств в сумме 34 671 рубль 52 копейки.

В соответствии со ст. 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Банк 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 (п. 3 ст. 845 ГК РФ).

Согласно п. 1 ст. 858 ГК РФ если иное не предусмотрено законом или договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законом.

На основании ст. 27 Федерального закона от 02.12.1990 № «О банках и банковской деятельности», на денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

В соответствии с п. 1 ст. 850 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите (глава 42), если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Как следует из содержания ст. 820 ГК РФ, кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

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

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

Условие о предоставлении банком кредита при временном отсутствии средств на счете клиента (овердрафт) должно быть предусмотрено в договоре банковского счета.

Порядок осуществления кредитными организациями операций с платежными картами установлен Положением об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием от 24 декабря 2004 № 266-П (далее-Положение).

Согласно пункту 1.12 Положения, клиент совершает операции с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт по банковскому счету (далее - соответственно счет физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица), открытому на основании договора банковского счета, предусматривающего совершение операций с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт, заключаемого в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 2.7 Положения в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной (дебетовой) карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного в договоре банковского счета, может быть предоставлен овердрафт для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

Таким образом, банк, осуществивший платежи со счета при отсутствии денежных средств, считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму (овердрафт) лишь в том случае, если возможность кредитования предусмотрена договором банковского счета.

Вместе с тем, как следует из выписки банковского счета за период с 27.02.2022 по 02.03.2022, представленной ответчиком, по состоянию на 27.02.2022 на расчетном счету ответчика имелся доступный остаток денежных средств в сумме 75 106, 48 рублей. 27.02.2022 Зуяковым Р.А. произведена операция по покупке товара, при этом, 01.03.2022 банком произведено списание денежных средств в сумме 109 778 рублей (равная 783,01 в долларах США, и 694,34 в европейской валюте), в связи с чем, остаток на расчетном счете ответчика значиться в отрицательном балансе на сумму 34 671,52 рубля, которая определена банком как дебиторская задолженность клиента Зуякова Р.А. При этом, согласно указанной выписке, дата операции по списанию денежных средств значится 02.03.2022, тогда как, списание произведено 01.03.2022.

Таким образом, судом установлено, что на момент покупки товара, у Зуякова Р.А. отсутствовала задолженность по договору, заключенного с банком, в связи с чем у банка отсутствовали основания для предоставления технического овердрафта и списания денежных средств с его счета. Договором на ведение счета, заключенного между истцом и ответчиком, не предусмотрено условие на предоставление клиенту Зуякову Р.А. кредитных денежных средств. Доказательств того, что Зуяков Р.А. давал банку распоряжение на списание денежных средств со счета при их отсутствии либо совершил действия, которые можно расценить как направленные на заключение кредитного договора, истцом не представлено и судом не установлено.

Согласно 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 настоящего Кодекса.

По делам о взыскании неосновательного обогащения на истца возлагается обязанность доказать факт приобретения или сбережения имущества ответчиком, а на ответчика - обязанность доказать наличие законных оснований для приобретения или сбережения такого имущества либо наличие обстоятельств, при которых неосновательное обогащение в силу закона не подлежит возврату (п. 7 Обзор судебной практики ВС РФ № 2 (2019), утв. Президиумом ВС РФ 17.07.2019).

Поскольку истец не представил суду доказательств факта технического сбоя, повлекшего причинение банку ущерба, доказательств в обоснование размера ущерба, а также доказательств наличия виновных противоправных действий Зуякова Р.А., повлекших причинение ущерба истцу, суд не находит оснований для удовлетворения исковых требований ООО «ХКФ Банк» о взыскании с ответчика Зуякова Р.А. неосновательного обогащения в сумме 34 671 рубль 52 копейки.

Поскольку исковые требования о взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами и судебных расходов, связанных с оплатой государственной пошлины, являются производными от исковых требований о взыскании с Зуякова Р.А. неосновательного обогащения в удовлетворении

которых было отказано, суд не находит оснований для удовлетворения и указанных требований.

Руководствуясь ст.194-199 ГПК РФ, мировой судья

решил:

в удовлетворении исковых требований Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» к Зуякову Родиону Александровичу о взыскании неосновательного обогащения, процентов за пользование чужими денежными средствами, судебных расходов, отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Центральный районный суд г. Хабаровска через мирового судью, принявшего решение, в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме.

Решение суда принято в окончательной форме 10.08.2023 года.

Мировой судья



В.Н. Тропивская

Решение вступило в законную силу 26.06.2023 г.
Подлинник находится в материалах дела № 2-2173/2023-71
судебного участка № 71 судебного района «Центральный район г. Хабаровска».
Помощник мирового судьи Акульшина А.А.