**Решение № 2-2722/2016 от 24 ноября 2016 г. по делу № 2-2722/2016**

[Ленинский районный суд г. Барнаула (Алтайский край)](http://sudact.ru/regular/court/9URV1qpm3qdc/) - Административное

Суть спора: 2.146 - О защите прав потребителей -> из договоров с финансово-кредитными учреждениями -> в сфере услуг кредитных организаций

Дело №2-2722/2016

**РЕШЕНИЕ**

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

24 ноября 2016 года г. Барнаул

Ленинский районный суд г. Барнаула Алтайского края в составе:

председательствующего судьи Яньшиной Н.В.,

при секретаре Плотниковой И.В.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Петуховой А.С. к публичному акционерному обществу «Почта Банк», обществу с ограниченной ответственностью «Страховая компания Кардиф» о признании незаконным перечисления денежных средств по договору банковского счета, взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами, взыскании компенсации морального вреда, штрафа, признании договора страхования незаключенным,

**УСТАНОВИЛ:**

Петухова А.С. обратилась в суд с требованиями о признании перечисления ПАО «Почта Банк» денежных средств в размере <данные изъяты> рублей в счет договора страхования на расчетный счет ООО «Страховая компания КАРДИФ», взыскании с ПАО «Почта Банк» процентов за пользование чужими денежными средствами в размере <данные изъяты> с перерасчетом по день вынесения решения суда, компенсации морального вреда в размере <данные изъяты>, штрафа. Также просила признать незаключенным договор страхования ... от 6 мая 2016 года (по уточненному исковому заявлению).

В обоснование требований ссылается на то, что 6 мая 2016 года ею заключен с ПАО «Почта банк» кредитный договор ..., который включает в себя элементы договора банковского счета, договора о выпуске и обслуживании карты, т.н. является смешанным договором. По предложению сотрудника банка о заключении договора страхования в договор (раздел «Распоряжение клиента») было включено условие о том, что в рамках установленного лимита в дату совершения первой расходной операции по счету сверх суммы первой расходной операции банк предоставляет кредит в размере <данные изъяты> рублей. также было оформлено распоряжение клиента на перевод, в котором указано, что она дает ПАО «Почта Банк» распоряжение осуществить перевод денежных средств со своего счета ... в размере <данные изъяты> рублей реквизитам, указанным в Разделе 3 настоящего Распоряжения на 6 (шестой) календарный день с даты составления настоящего Распоряжения. П.2.1.Настоящее распоряжение должно считаться переданным Клиентом и принятым Банком в дату наступления срока перевода, указанного в п.2 Распоряжения». Таким образом, обязанность по перечислению указанной суммы могла возникнуть у банка не ранее 12 мая 2016 года. Приняв решение отказаться от договора страхования, Петухова А.С., обратилась в банк 11 мая 2016 года с заявлением, в котором просила банк не перечислять страховую премию. Несмотря на это, банк 12.05.2016 года произвел перечисление денежных средств на счет страховой организации ООО «СК Кардиф», в возврате денежных средств банком было отказано, ссылаясь на заключение договора страхования и оплату по нему страховой премии. Действиями банка Петуховой А.С. причинены убытки в размере 55000 рублей, которые она просит взыскать в свою пользу вместе с процентами за пользование чужими денежными средствами. Ненадлежащим исполнением банком обязанностей, вытекающих из договора банковского счета истице причинен моральный вред. Ссылаясь на положения Закона « **О защите прав потребителей** » и с учетом перенесенных переживания Петуховой А.С. заявлены требования о взыскании компенсации морального вреда и штрафа.

В судебное заседание Петухова А.С. не явилась, извещена о времени и месте судебного разбирательства надлежащим образом.

Представитель истца Савочкина С.Ю., действующая на основании доверенности. Исковые требования поддержала по изложенным в уточненном исковом заявлении основаниям.

Представители ответчиков ПАО «Почта Банк» и ООО «Страховая компания Кардиф» в судебное заседание не явились, извещены о времени и месте судебного разбирательства надлежащим образом.

От ПАО «Почта Банк» поступили возражения на исковое заявление, в которых указано, что истец добровольно выразил согласие на участие в программе страхования, услуга страхования не была ему навязана. Денежные средства в размере комиссии за участие в программе страхования <данные изъяты> рублей были перечислены в страховую компанию. Также указано, что банк не является стороной по договору страхования, а лишь осуществил перевод денежных средств на счет страховщика на основании распоряжения заемщика, поэтому банк является ненадлежащим ответчиком по делу.

Суд с учетом положений ст.[167](http://sudact.ru/law/gpk-rf/razdel-ii/podrazdel-ii/glava-15/statia-167/?marker=fdoctlaw) Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации полагает возможным рассмотреть дело в отсутствие сторон.

Проверив материалы дела, исследовав представленные доказательства, суд приходит к следующим выводам.

В соответствии с положениями ст. [307](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-21_1/statia-307_1/?marker=fdoctlaw) Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности (ч.1 ст. [307 ГК РФ](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-21_1/statia-307_1/?marker=fdoctlaw)).

При установлении, исполнении обязательства и после его прекращения стороны обязаны действовать добросовестно, учитывая права и законные интересы друг друга. (ч.3 ст. [307 ГК РФ](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-21_1/statia-307_1/?marker=fdoctlaw)).

В силу ст.ст. [309](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-22/statia-309/?marker=fdoctlaw), [310 ГК РФ](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-22/statia-310/?marker=fdoctlaw) обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями или иными обычно предъявляемыми требованиями. Односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами или иными правовыми актами.

Частью 3 статьи [421 ГК РФ](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-2_1/glava-27/statia-421/?marker=fdoctlaw) предусмотрено, стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

В судебном заседании установлено, что 06 мая 2016 года между ПОА «Почта Банк» и Петуховой А.С. заключен кредитный договор ....

В рамках кредитного договора Петуховой А.С. открыт банковский счет ....

Из содержания договора следует, что в нем содержится акцепт на списание денежных средств со счета, а также указание о распоряжении клиента в рамках установленного кредитного лимита предоставить кредит с зачислением на счет в размере <данные изъяты> рублей в дату совершения первой расходной операции по счету сверх суммы первой расходной операции.

Таким образом, заключенный кредитный договор содержит в себе положения договора банковского счета.

В соответствии с п. 1 ст. [845 ГК РФ](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-45/statia-845/?marker=fdoctlaw) 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.

Предмет договора банковского счета составляют действия банка, направленные не только на открытие и ведение счета, но и на выполнение поручений владельца счета о перечислении и выдаче денежных средств со счета, проведении иных банковских операций, включая расчетные операции.

Заключая кредитный договор, стороны согласовали его условия, обязались их выполнять. В судебном порядке условия заключенного кредитного договора не оспорены.

Частью 1 ст. [854 ГК РФ](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-45/statia-854/?marker=fdoctlaw) предусмотрено, что 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.

В день заключения договора оформлено распоряжение клиента на перевод денежных средство со счета в размере <данные изъяты> рублей по реквизитам ООО «СК Кардиф» на шестой календарный день с даты составления распоряжения. Также указано, что данное распоряжение считается переданным клиентом и принятым банком в дату наступления срока перевода.

Согласно ч.1 ст. [314 ГК РФ](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-22/statia-314/?marker=fdoctlaw) в случае, если обязательство предусматривает или позволяет определить день его исполнения либо период, в течение которого оно должно быть исполнено (в том числе в случае, если этот период исчисляется с момента исполнения обязанностей другой стороной или наступления иных обстоятельств, предусмотренных законом или договором), обязательство подлежит исполнению в этот день или соответственно в любой момент в пределах такого периода.

Следовательно, в период до 12 мая 2016 года у ПАО «Почта Банк» отсутствовали основания для перечисления денежных средств со счета Петуховой А.С. в пользу третьего лица – ООО «СК Кардиф».

Петухова А.С. обратилась в ПАО «Почта Банк» 11 мая 2016 года с заявлением, в котором просила отключить услугу страхования и возвратить уплаченную страховую премию в счет погашения кредитного договора (л.д.14).

Вопреки волеизъявлению клиента ПАО «Почта Банк» 11 мая 2016 года осуществило перевод денежных средств в страховую компанию, что подтверждается выпиской по кредиту (л.д.35)

Направленная в адрес банка претензия о возмещении убытков в добровольном порядке банком не была удовлетворена.

Таким образом, требования Петуховой А.С. о признании незаконным перевода ПАО «Почта банк» денежных средств в размере <данные изъяты> рублей в счет оплаты по договору страхования ... от +++ являются обоснованными и подлежат удовлетворению.

Согласно ст. [401 ГК РФ](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-25/statia-401/?marker=fdoctlaw) лицо, не исполнившее обязательства либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины (умысла или неосторожности), кроме случаев, когда законом или договором предусмотрены иные основания ответственности. Отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство.

Статьей [856 ГК РФ](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-45/statia-856/?marker=fdoctlaw) предусмотрено, что в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 настоящего Кодекса.

ПАО «Почта Банк» в ходе рассмотрения дела не представлены доказательства, подтверждающие отсутствие вины.

Согласно разъяснениям, содержащимся в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ №13, Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ №14 от 08.10.1998 года "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами", неустойка, предусмотренная статьей 856 Кодекса, является законной (статья 332 Кодекса) и может быть применена к банку, обслуживающему клиента на основании договора банковского счета (п. 20). Также указано, что при рассмотрении споров, связанных с применением к банкам ответственности, предусмотренной статьей 856 Кодекса, следует исходить из того, что банк обязан зачислять денежные средства на счет клиента, выдавать или перечислять их в сроки, предусмотренные статьей 849 Кодекса. При необоснованном списании, то есть списании, произведенном в сумме большей, чем предусматривалось платежным документом, а также списании без соответствующего платежного документа либо с нарушением требований законодательства, неустойка начисляется со дня, когда банк необоснованно списал средства, и до их восстановления на счете по учетной ставке Банка России на день восстановления денежных средств на счете. Если требование удовлетворяется в судебном порядке, то ставка процента должна быть определена на день предъявления иска либо на день вынесения решения (п.21).

С учетом положений ст. [395 ГК РФ](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-iii/podrazdel-1_1/glava-25/statia-395/?marker=fdoctlaw) (в ред. Федерального закона от 08.03.2015 N 42-ФЗ, действующего до 01.08.2016, в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 315-ФЗ, действующего в период с 01.08.2016 г.) за период пользования чужими денежными средствами с 11.05.2016 г. по 24.11.2016 г. с ПАО «Почта Банк» в пользу истца подлежат взысканию проценты на общую сумму <данные изъяты> из следующего расчета:

Задолженность, руб.

Период

Дни

Процентная ставка

Проценты, руб