

РЕШЕНИЕ

именем Российской Федерации

город Казань

Советский районный суд города Казани в составе

председательствующего судьи Шадриной Е.В.

при секретаре судебного заседания Зиннатуллине И.И.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску публичного акционерного общества «Сбербанк России» к Гатину И.Р. о взыскании задолженности по счету международной банковской карты,

У С Т А Н О В И Л:

ПАО «Сбербанк России» обратилось в суд с иском к Гатину И.Р. о взыскании задолженности по счету международной банковской карты, указав в обоснование, что ПАО «Сбербанк России» 19 ноября 2014 года на основании заключенного договора была выдана Гатину И.Р. международная банковская карта ПАО «Сбербанк России» Gold MasterCard в валюте РФ – российский рубль (с разрешенным лимитом 0 рублей), открыт банковский счет <номер изъят>. Подписав заявление на выдачу кредитной карты, ответчик подтвердил, что ознакомлен с Условиями выпуска и обслуживания банковских карт ОАО «Сбербанк России» (далее – Условия), согласен с ними и обязуется их исполнять. В соответствии с пунктом 4.1 Условий банк в соответствии с тарифами банка может предоставить клиенту кредит в форме овердрафта по счету. Согласно абзацам 5 и 6 пункта 4.2 Условий в случае несогласия с изменением размера платы за овердрафт, клиент имеет право отказаться от лимита овердрафта по счету, обратившись в подразделение банка по месту ведения счета и погасить задолженность по счету до окончания срока предоставления лимита овердрафта. При отсутствии заявления клиента об отказе от лимита овердрафта предоставление клиенту лимита овердрафта на новый срок с применением платы за овердрафт, действующей на дату пролонгации, считается согласованным клиентом. В данном случае клиентом надлежащим образом не исполнялись обязательства по погашению задолженности по предоставленному овердрафту, в результате чего по счету международной банковской карты образовалась просроченная задолженность. В соответствии с пунктом 4.6 Условий при образовании овердрафта на счете банк начисляет на сумму задолженности проценты с даты отражения ее на ссудном счете (не включая эту дату) до даты погашения задолженности (включительно) по ставке, установленной тарифами банка. Согласно пункту 4.8 Условий за несвоевременное погашение задолженности по счету взимается неустойка в соответствии с Тарифами банка. Сумма неустойки начисляется на остаток просроченного основного долга и рассчитывается с даты образования просроченной задолженности (включая эту дату) до даты внесения платежа (не включая эту дату). Пунктом 16 Тарифов банка определена плата за несвоевременное погашение овердрафта по счету карты – 40% годовых. 07 июля 2015 года истец направил ответчику требование о досрочном возврате суммы кредита, процентов за пользование кредитом и уплате неустойки. Однако до настоящего времени задолженность не погашена. По состоянию на 28 февраля 2017 года задолженность должника по счету международной банковской карты ПАО «Сбербанк России» Gold MasterCard составляет 177345 рублей 72 копейки, в том числе: просроченный основной долг в размере 94409 рублей 44 копейки; просроченные

проценты в сумме 67412 рублей 80 копеек; неустойка в размере 15523 рубля 48 копеек. На основании изложенного истец просит взыскать с ответчика сумму указанной задолженности по счету международной банковской карты ПАО «Сбербанк России» Gold MasterCard по счету <номер изъят>, а также возместить расходы по оплате государственной пошлины в размере 4746 рублей 91 копейки.

В судебном заседании представитель истца поддержала иски требования, пояснила, что, находясь за границей, Гатин И.Р. снял со своей банковской карты в другой валюте большее количество денег, чем имелось у него собственных средств на счету, в связи с чем на карте образовался «технический овердрафт», который может появиться на любой дебетовой банковской карте при использовании ее за пределами России при нулевом балансе. Эти денежные средства фактически являются кредитными, на них начисляются проценты за пользование кредитом. При этом ответчику не могло не быть известно о том, что банковская карта «ушла» в овердрафт, так как у него подключена услуга СМС-информирования, из отчетов должно было быть видно, что остаток по счету минусовой.

При этом пунктом 3 статьи 847 Кодекса предусмотрено, что 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 (пункт 2 статьи 160), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

В соответствии со статьей 848 Кодекса банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Статья 850 Кодекса устанавливает, что 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 ГК РФ), если договором банковского счета не предусмотрено иное (пункт 2 статьи 850 ГК РФ).

В соответствии со статьей 819 Кодекса по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Согласно Положению об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утвержденному Центральным Банком Российской Федерации 24.12.2004, кредитная организация вправе осуществлять эмиссию расчетных (дебетовых)

Согласно выписке по счету, представленной истцом, ответчиком были совершены следующие операции по карте: 15 декабря 2014 года в 13.32 часов – зачисление 300000 рублей, при этом баланс составил 300050 рублей; 15 декабря 2014 года в 13.38 часов – попытка покупки на сумму 54500000 белорусских рублей, которая не была выполнена в связи с недостаточностью средств на счете; 15 декабря 2014 года в 13.39 часов попытка покупки на сумму 54500000 белорусских рублей, которая не была выполнена в связи с недостаточностью средств на счете; 15 декабря 2014 года в 13.40

часов – покупка на сумму 52320000 белорусских рублей, при этом баланс составил 10796 рублей 49 копеек; 16 декабря 2014 года в 07.31 часов – покупка на сумму 41400 белорусских рублей, баланс – 10548 рублей 73 копейки; 16 декабря 2014 года – покупка на сумму 1165000 рублей, баланс – 3572 рубля 96 копеек; 16 декабря 2014 года – выдача наличных на сумму 300000 рублей, баланс – 3572 рубля 96 копеек.

Из пояснений представителя истца следует, списание денежных средств со счета международной банковской карты по произведенным операциям осуществляется на основании реестров платежей, поступающих в ПАО «Сбербанк России». Формирование реестров производится после обработки информации о совершенных операциях из платежных систем, территориальных процессинговых центров, территориальных банков или непосредственно с электронных терминалов и банкоматов, в связи с чем списание денежных средств со счетов банковских карт отражается позднее фактической даты совершения операции.

Истец указывает, что 16 декабря 2014 года по счету была произведена выдача наличных на сумму 300000 белорусских рублей, однако фактическое списание средств со счета было произведено 17 декабря 2014 года; 15 декабря 2014 года была произведена покупка на сумму 52320000 белорусских рублей, фактическое списание средств со счета было произведено 16 декабря 2014 года; 16 декабря 2014 года – покупка на сумму 41400 белорусских рублей, фактическое списание произведено 17 декабря 2014 года; 16 декабря 2014 года – покупка на сумму 1165000 белорусских рублей, фактическое списание произведено 17 декабря 2014 года. Снятие наличных денежных средств производилось за пределами России – в Республике Беларусь. Ввиду того, что Гатиным И.Р. была снята со счета большая сумма денежных средств, чем на нем имелась, банк предоставил клиенту недостающее количество денежных средств в сумме 94 409 рублей 44 копейки в форме овердрафта, то есть в кредит с условием их возврата и уплаты на них процентов по кредиту

Из совокупности положений статьи 850 Гражданского кодекса РФ, пункта 2.7 Положения об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием Банка России следует, что возможность кредитования счета (овердрафт) должна быть предусмотрена договором банковского счета.

Договор банковского счета с ответчиком был заключен путем подписания ответчиком заявления на получение международной карты, в соответствии с которым неотъемлемой частью договора являются Условия использования карт (далее - Условия), Тарифы Сбербанка России, Памятка держателя.

При этом согласно статье 432 Гражданского кодекса РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Вместе с этим, пунктом 5.1 Условий предусмотрено, что в случае, если овердрафт по счету не предусмотрен, держатель карты обязуется осуществлять операции с использованием карты в пределах остатка денежных средств на счете. В случае

