РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

01 октября 2015 года      г. Москва

Таганский районный суд г. Москвы

в составе председательствующего судьи Ларина Н.Г.,

при секретаре Ахмедовой А.Б.,

с участием **адвоката Баклаговой О.С.**

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № ….

по иску  Т.В. к Открытому акционерному обществу Межрегиональный Коммерческий банк «Замоскворецкий», Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» об обязании включить в реестр обязательств перед вкладчиками, установлении размера страхового возмещения, взыскании страхового возмещения, процентов,

УСТАНОВИЛ:

Истец  Т.В., обратилась в суд с настоящим иском к ответчикам ОАО МКБ «Замоскворецкий», ГК «Агентство по страхованию вкладов» об обязании включить в реестр обязательств перед вкладчиками, установлении размера страхового возмещения, взыскании страхового возмещения, процентов, указывая в обоснование иска, что она (Т.В.) является клиентом и вкладчиком ОАО МКБ «Замоскворецкий», на основании договора текущего счёта физического лица № от 27.11.2013г. заключенного между  Т.В. и ОАО МКБ «Замоскворецкий», в соответствии с условиями которых банк обязался открыть счет  Т.В. № 40817810044000000311, принять денежные средства в размере 600.000 руб. и выдать денежные средства со счета, не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего распоряжения клиента. Факт внесения в кассу банка денежных средств подтверждается приходным кассовым ордером № от 28.11.2013г. 01.05.2014г. истец обратился в банк о закрытии счета и возврате внесенных на него денежных средств, однако ответа на заявление не последовало. Приказом от 23.06.2014г. № ОД-1457 Центрального Банка России у ОАО МКБ «Замоскворецкий» отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Решением Арбитражного суда г.Москвы от 13.08.2014 по делу № А40-99892/14 ОАО МКБ «Замоскворецкий» признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов». ОАО МКБ «Замоскворецкий» являлся участником системы страхования вкладов, связи с чем, истец обратился в ГК «АСВ» с заявлением о **выплате страхового возмещения по вкладу**, однако получил отказ в связи с отсутствием в реестре обязательств ОАО МКБ «Замоскворецкий» перед вкладчиками сведений о Т.В., а также в силу фактической неплатежеспособности банка.

Указывая, что до настоящего времени страховое возмещение истцу не выплачено,  Т.В. просит суд обязать ОАО МКБ «Замоскворецкий» включить данные о  Т.В. в реестр обязательств банка перед вкладчиками с составом денежных требований в размере 600.000 руб.; установить размер страхового возмещения по вкладу и взыскать с ГК «АСВ» в пользу  Т.В. сумму страхового возмещения в размере 600.000 руб., проценты, начисленные на сумму вклада в размере «» руб. «» коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 50.000 руб., на оплату государственной пошлины в размере «».

Истец  Т.В. в судебное заседание не явилась, о дате, времени и месте слушания дела извещена своевременно, надлежащим образом, направила в суд своего представителя **адвоката Баклагову О.С.**, которая исковые требования поддержали в полном объеме, по изложенным в иске основаниям.

Представитель ответчика ГК «Агентство по страхованию вкладов» по доверенности Кадоркин В.С. в судебное заседание явился, возражал против удовлетворения исковых требований  Т.В., по доводам письменных возражений на иск, приобщенных к материалам гражданского дела.

Представитель ответчика ОАО МКБ «Замоскворецкий» в судебное заседание не явился о дате, времени месте слушания дела извещен своевременно, надлежащим образом.

Суд, выслушав представителей сторон, исследовав письменные материалы дела, приходит к выводу о том, что исковые требования  Т.В. к ОАО МКБ «Замоскворецкий», ГК «АСВ» об обязании включить в реестр обязательств перед вкладчиками, установлении размера страхового возмещения, взыскании страхового возмещения, процентов, подлежат частичному удовлетворению по следующим основаниям.

Согласно положениям ст. 834 ГК РФ, по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада, в котором вкладчиком является гражданин, признается публичным договором (статья 426).

К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45), если иное не предусмотрено правилами настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Договор банковского вклада, в силу ст. 836 ГК РФ, должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора. Такой договор является ничтожным.

Отношения по созданию и функционированию системы страхования вкладов, формированию и использованию ее денежного фонда, выплатам возмещения по вкладам при наступлении страховых случаев, а также отношения, возникающие в связи с осуществлением государственного контроля за функционированием системы страхования вкладов, регулируются ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Согласно определения, данного в ст. 2 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», вкладчик - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад, а вклад представляет собой денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

Статья 5 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» устанавливает, что в соответствии с настоящим Федеральным законом подлежат страхованию вклады в порядке, размерах и на условиях, которые установлены главой 2 настоящего Федерального закона, за исключением денежных средств, указанных в части 2 настоящей статьи.

В соответствии с настоящим Федеральным законом не подлежат страхованию денежные средства:

1) размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;

2) размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;

3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;

4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

Как установлено положениями ст. ст. 6-9 вышеуказанного ФЗ, участие в системе страхования вкладов в соответствии с настоящим Федеральным законом обязательно для всех банков. Страховым случаем для целей настоящего Федерального закона признается, в том числе, отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с ФЗ "О банках и банковской деятельности", причем страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России. Право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая. Вкладчики имеют право, в том числе, получать возмещение по вкладам в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

Размер возмещения по вкладам каждому вкладчику устанавливается исходя из суммы обязательств по вкладам банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед этим вкладчиком. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700.000 рублей. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая (ст.11 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»).

В силу ст.12 того же ФЗ, Агентство по страхованию вкладов, являющееся государственной корпорацией (Агентство), в течение семи дней со дня получения из банка, в отношении которого наступил страховой случай, реестра обязательств банка перед вкладчиками направляет в этот банк, а также для опубликования в "Вестник Банка России" и печатный орган по месторасположению этого банка сообщение о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам. В течение месяца со дня получения из банка реестра обязательств банка перед вкладчиками Агентство направляет также соответствующее сообщение вкладчикам банка, в отношении которого наступил страховой случай.

Указанную в части 1 настоящей статьи информацию вкладчик вправе получить непосредственно в банке, в отношении которого наступил страховой случай, а также в Агентстве.

При представлении вкладчиком (его представителем) в Агентство документов, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, Агентство представляет вкладчику выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладам.

Выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

При выплате возмещения по вкладам Агентство представляет вкладчику справку о выплаченных суммах и вкладах, по которым осуществлялось возмещение, и направляет ее копию в банк.

При невыплате по вине Агентства согласованной суммы возмещения по вкладам в установленные настоящей статьей сроки Агентство уплачивает вкладчику проценты на сумму невыплаты, исчисляемые в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на день фактической выплаты Агентством возмещения по вкладам.

В случае несогласия вкладчика с размером возмещения по вкладам, подлежащего выплате, Агентство предлагает вкладчику представить в Агентство дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований, и направляет их в банк для рассмотрения. В течение 10 дней со дня получения указанных документов банк обязан направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и при необходимости об изменениях в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

После согласования с банком и вкладчиком суммы обязательств банка на основании дополнительно представленных документов Агентство выплачивает вкладчику сумму возмещения по вкладам в установленном порядке.

В случае восстановления в порядке, предусмотренном частями 2 и 3 статьи 10 настоящего Федерального закона, срока для обращения с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик вправе получить возмещение по вкладам в размере, соответствующем сумме обязательств банка перед ним, указанной в реестре обязательств банка перед вкладчиками.

При несогласии с размером подлежащего выплате возмещения по вкладам вкладчик в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе обратиться в суд с иском об установлении состава и размера соответствующих требований, а также подлежащего выплате возмещения по вкладам.

Выплата возмещения по вкладам может осуществляться по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком…

В ходе судебного разбирательства установлено, что ОАО МКБ «Замоскворецкий» являлся участником государственной системы страхования вкладов, и в случае отзыва у него лицензии на осуществление банковских операций его вкладчики - физические лица имеют право на получение от Агентства как страховщика в государственной системе страхования вкладов возмещения по вкладу в сумме не более 700 000,00 руб. за счет средств фонда страхования вкладов.

27.11.2013г. между ОАО МКБ «Замоскворецкий» и  Т.В. заключен договор текущего счёта физического лица № 211, согласно которому банк открывает клиенту текущий счёт № 40817810044000000311, в рублях и обязуется совершать для клиента расчётные операции по счёту, не связанные с осуществлением клиентом предпринимательской деятельности или частной практики, в соответствии с действующем законодательством, перечислять со счёта денежные средства клиента и выдавать наличные денежные средства со счёта не позже дня, следующего за днём поступления в банк соответствующего распоряжения клиента, Списание средств со счёта без распоряжения клиента осуществляется банком в случаях, предусмотренных законодательством и договором (п. 2.1.3).

27.11.2013г. по счету истца банком была произведена приходная запись о поступлении на счет № денежных средств в сумме 600.000 руб., что подтверждается приходным кассовым ордером № (л.д. 11).

Таким образом, остаток по счету истца в спорном размере, соответствующем размеру страхового возмещения вкладу, на получение которого претендует истец, сформировался описанной выше приходной записью по счету истца от 27.11.2013г.

29.04.2014г.  Т.В. на имя Председателя Правления ОАО МКБ «Замоскворецкий» Бударина И.Л. подано заявление о расторжении договора банковского счёта № от 27.11.2013г., заключенного между ОАО МКБ «Замоскворецкий» и  Т.В. (л.д. 16).

Приказом Банка России от 23.06.2014г. № ОД-1457 Центрального Банка России у ОАО МКБ «Замоскворецкий» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 13.08.2014 по делу № А40-99892/14 ОАО МКБ «Замоскворецкий» признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Согласно п. 4 ст. 12 Федерального закона от <дата> №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» выплата возмещения по вкладам производится Агентством в соответствии с реестром обязательств банка перед вкладчиками, формируемым банком, в отношении которого наступил страховой случай, в течение трех рабочих дней со дня представления вкладчиком в Агентство документов, предусмотренных частями 4 и 5 статьи 10 настоящего Федерального закона, но не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая.

Вместе с тем, согласно документам, представленным суду, сумма вкладов, заявляемая истцом, отсутствует в реестре обязательств банка перед вкладчиками, в связи с чем, у ГК АСВ отсутствуют правовые основания для выплаты страхового возмещения в заявленном размере (л.д.15).

В обоснование своих требований истец ссылается на положения ст. ст. 8-11 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», согласно которых отзыв у кредитной организации, входящей в систему страхования вкладов, лицензии на осуществление банковских операций влечет за собой возникновение права у вкладчиков и владельцев счетов - физических лиц на получение страхового возмещения по вкладам, исходя из суммы обязательств банка по вкладам (счетам), но не более 700 000 руб.

Как пояснила представитель истца в судебном заседании, деньги в сумме 600.000 руб. были внесены истцом в кассу банка, что подтверждается приходным кассовым ордером № от 27.11.2013г.

В доказательство внесения денежных средств истцом на счёт ОАО МКБ «Замоскворецкий» представлен приходный кассовый ордер № от 27.11.2013г., из которого усматривается, что  Т.В. на её счёт, открытый в банке ОАО МКБ «Замоскворецкий», была внесена сумма в размере 600.000 руб., источник поступления – взнос на счёт № 40817810044000000311.

Вышеизложенные обстоятельства объективно подтверждаются письменными материалами дела, согласуются с объяснениями сторон, опровергнуты не были, в связи с чем сомнений у суда не вызывают.

При этом возражая против удовлетворения исковых требований, представитель ответчика не отрицал, что 27.11.2013г. по счету истца банком была произведена приходная запись о поступлении на счет № денежных средств в сумме 600.000 руб., что подтверждается приходным кассовым ордером № 16. Одновременно указал, что 29.04.2014г.  Т.В. на имя Председателя Правления ОАО МКБ «Замоскворецкий» подано заявление о расторжении договора банковского счёта № от 27.11.2013г., заключенного между ОАО МКБ «Замоскворецкий» и  Т.В. и с момента подачи заявлений истцом о расторжении договора банковских счёта, отношения банка и истца по договору считаются прекращенными и у банка перед истцом осталось только неисполненное обязательство по выдаче денежных средств, которое не было осуществлено, ввиду фактической неплатежеспособности Банка на тот период (предбанкротном состоянии).

Суд отклоняет указанный довод представителя ответчика поскольку факт утраты платежеспособности ОАО МКБ «Замоскворецкий» на указанный период времени не может иметь правового значения для разрешения настоящего спора, так как судом, бесспорно установлен факт внесения истцом наличных денежных средств в кассу банка. При этом каких-либо нарушений закона со стороны истца судом, в ходе судебного разбирательства, установлено не было. На день внесения денежных средств истцом, 27.11.2013г., предписаний в отношении ОАО МКБ «Замоскворецкий» не выносилось, ограничения и запреты на привлечение денежных средств во вклады физических лиц, не налагались.

Также суд отклоняет довод представителя ответчика о том, что обязательства банка перед истцом не должны быть включены в реестр обязательств перед вкладчиками, поскольку возникли не из договора банковского счёта, а ввиду неосновательного обогащения банка в связи со сбережением имущества (денежных средств) истца, поскольку последним не представлено каких-либо убедительных и достоверных доказательств в их подтверждение.

Данные обстоятельства, в отсутствии каких-либо доказательств со стороны ответчика, приводят суд к убеждению, что истцом  Т.В. непосредственно в кассу ОАО МКБ «Замоскворецкий» были внесены наличные денежные средства в размере 600.000 руб., что полностью опровергает приведенные выше доводы ответчика.

В соответствии с положениями ст. ст. 12, 56, 57 ГПК РФ, правосудие по гражданским делам осуществляется на основании принципа состязательности сторон, причем каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которых она основывает свои требования либо возражения. Доказательства представляются сторонами.

Таким образом, принимая во внимание совокупность приведенных выше фактических обстоятельств дела, нашедших свое объективное подтверждение в ходе судебного разбирательства, суд приходит к убеждению, что на момент наступления страхового случая – 23.06.2014г. остаток денежных средств по счёту Т.В. составил 600.000 руб.

В силу п. 1 ст. 9 ФЗ № «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» право требования вкладчика на возмещение по вкладам возникает со дня наступления страхового случая.

Как установлено судом выше, Приказом от 23.06.2014г. № ОД-1457 Центрального Банка России у ОАО МКБ «Замоскворецкий» отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

При указанных обстоятельствах, поскольку 23.06.2014г. наступил страховой случай, а сумма вклада истца не превышает 700 000 руб., у ответчика ГК «Агентство по страхования вкладов» возникла обязанность по выплате истице страхового возмещения, в размере, согласно ст. 11 ФЗ № «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», 100% вклада – 600 000 руб.

Суд не находит правовых оснований для удовлетворения исковых требований  Т.В. о начислении процентов по счёту в размере 28,479 руб. 445 коп., поскольку с учетом ч. 3 ст. 5 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", деятельность Агентства как организации, осуществляющей законодательно установленные функции, носит некоммерческий характер.

В соответствии с указанным Федеральным законом страховые взносы в фонд страхования вкладов уплачиваются не вкладчиками, а банками за счет собственных средств. При этом, Обязательства Агентства, связанные с выплатой страхового возмещения, не основываются на договорах банковского вклада между банками и их клиентами (вкладчиками), при этом Агентство не является стороной (участником) правоотношений, вытекающих из указанных договоров.

В силу ст. 100 ГПК РФ стороне, в пользу которой состоялось решение суда, по ее письменному ходатайству суд присуждает с другой стороны расходы на оплату услуг представителя в разумных пределах.

Истец просит взыскать с ответчиков в счет оплаты услуг представителя – 40 000 руб. 00 коп. Как усматривается из материалов дела, истцом в счет представления интересов были уплачены представителю денежные средства, в размере 40.000 руб., а также расходы на оплату государственной пошлины в размере 9.484 руб. 79 коп.

При отказе в распределении судебных расходов, суд исходит из того, что виновных действий ГК АСВ в ходе судебного разбирательства не установлено, поскольку размер обязательства будет внесен в реестр обязательства банка перед вкладчиком на основании настоящего решения суда.

На основании вышеизложенного, ст. ст. 10, 433, 834, 836, 845, 846 ГК РФ, руководствуясь ст. ст. 12, 56, 57, 67, 98, 194-199 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Установить состав и размер требований  Т. В. по договору текущего счёта физического лица № от 27.11.2013г., заключенного между  Т. В. и Открытом акционерном обществом Межрегиональный Коммерческий банк «Замоскворецкий» в размере 600.000 рублей (шестьсот тысяч рублей).

Установить состав и размер подлежащего выплате страхового возмещения по счёту в сумме 600.000 руб. (шестьсот тысяч рублей).

Взыскать с Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в пользу  600.000 руб. (шестьсот тысяч рублей).

В удовлетворении остальной части иска  Т. В. – отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд через Таганский районный суд г. Москвы в течение месяца.

Судья: