

РЕШЕНИЕ  
Именем Российской Федерации

16 марта 2016 года

г. Москва

Таганский районный суд г. Москвы в составе председательствующего судьи Подмарковой Е.В., при секретаре Барыкине И.О., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № #-##-##/### по исковому заявлению фио к Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Открытому акционерному обществу Коммерческий «Волга-Кредит» банк о включении в реестр требований банка перед вкладчиками, об установлении размера подлежащего выплате страхового возмещения, взыскании страхового возмещения,

Установил:

Истец фио (фио) О.В. обратилась в суд с иском к ответчикам Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Открытому акционерному обществу Коммерческий «Волга-Кредит» банк о включении в реестр требований банка перед вкладчиками, об установлении размера подлежащего выплате страхового возмещения, взыскании страхового возмещения, указывая, что дата между ней (истцом) и ОАО Коммерческий «Волга-Кредит» банк был заключен договор банковского вклада «Важная персона ВКБ» № 2,979.12.13, согласно которому Банк принимает денежные средства (вклад) от вкладчика в сумме \_\_\_\_\_,34 руб. на срок 361 день и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренном договором (п.1.1).

Для учета внесенных денежных средств по указанному договору истцу был открыт лицевой счет № \_\_\_\_\_ (п.2.5) дата истец внесла денежные средства в сумме \_\_\_\_\_,34 руб. на основании заявления от дата

За период с дата по 0.\_\_\_\_\_ г. по вкладу были начислены проценты в размере 3 570,53 руб.

Приказом Банка России от дата № ОД-3738 Центрального Банка России ОАО «ВКБ» была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

дата истец обратилась в банк-агент за выплатой страхового возмещения.

дата истцом была получена наличными денежная сумма в счет страхового возмещения в размере 3 700,36 руб., в соответствии с данными по реестру обязательств банка перед вкладчиками.

Согласно выписке банка по лицевому счету № \_\_\_\_\_ от дата, дата банком произведена выдача средств со счета в размере \_\_\_\_\_,00 руб. на основании документа № 12051, дата банком произведена выдача средств со счета в размере \_\_\_\_\_,87 руб. на основании документа № 15060. Однако эти денежные средства истцом лично не снимались, доверенности на получение денежных средств истцом не выдавалось.

Истцом в ГК АСВ подано заявление о несогласии с размером причитающегося страхового возмещения, однако оно удовлетворено не было.

В связи с изложенным, истец с учетом уточнений исковых требований в их конечной редакции просит суд:

Установить состав и размер требований фиио по договору банковского вклада «Важная персона ВКБ» № 2,979.12.13 от дата, заключенный между ОАО «ВКБ» и фииоВ в размере \_\_\_\_\_,64 руб., указанную сумму взыскать с ГК «АСВ», включить в реестр обязательств банка перед вкладчиками сумму в размере \_\_\_\_\_,64 руб. по договору банковского вклада № 2,979.12.13 от дата, заключенного между ОАО «ВКБ» и фиио

Истец, будучи надлежащим образом извещенной о дате, времени и месте рассмотрения дела, в настоящее судебное заседание не явилась.

В настоящее судебное заседание явился представитель истца по доверенности фиио, которая исковые требования поддержала в полном объеме, настаивала на их удовлетворении.

Представитель ответчиков по доверенности фиио в судебном заседании иск не признала по доводам, изложенным в письменных возражениях на иск.

Выслушав объяснения участников процесса, исследовав письменные материалы дела, суд находит исковые требования законными, обоснованными и подлежащими удовлетворению по следующим основаниям.

Согласно положениям 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 может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами...

В соответствии со ст. 846 ГК РФ, при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

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 сумма, если иное не установлено настоящим Федеральным законом. (в ред. Федеральных законов от дата N 174-ФЗ, от дата N 432-ФЗ, от дата N 451-ФЗ).

Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более сумма в совокупности. Установленное настоящей частью условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк,

в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, предусмотренных статьей 12.1 настоящего Федерального закона). (в ред. Федеральных законов от дата N 150-ФЗ, от дата N 34-ФЗ, от дата N 174-ФЗ, от дата N 410-ФЗ, от дата N 432-ФЗ, от дата N 451-ФЗ)

Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.

Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая. (ст. 11, Федеральный закон от дата N 177-ФЗ (ред. от дата) "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 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...

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...

В ходе судебного разбирательства установлено, что дата между ней (истцом) и ОАО Коммерческий «Волга-Кредит» банк был заключен договор банковского вклада «Важная персона ВКБ» № 2,979.12.13, согласно которому Банк принимает денежные средства (вклад) от вкладчика в сумме \_\_\_\_\_,34 руб. на срок 361 день и обязуется возратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренном договором (п.1.1).

Для учета внесенных денежных средств по указанному договору истцу был открыт лицевой счет № \_\_\_\_\_ (п.2.5) дата истец внесла денежные средства в сумме \_\_\_\_\_,34 руб. на основании заявления от дата

Приказом Банка России дата № ОД-3738 Центрального Банка России у ОАО коммерческий «Волга-Кредит» банк была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Решением Арбитражного суда Самарской области от дата по делу № А\_\_\_\_\_/2015 ОАО коммерческий «Волга-Кредит» банк признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

дата истец обратилась в банк-агент за выплатой страхового возмещения.

дата истцом была получена наличными денежная сумма в счет страхового возмещения в размере 3 700,36 руб., в соответствии с данными по реестру обязательств банка перед вкладчиками.

Далее, дата истец обратилась к ГК «АСВ» с заявлением о несогласии с размером возмещения

Вышеизложенные обстоятельства объективно подтверждаются письменными материалами дела, участниками процесса оспорены и опровергнуты не были, а потому у суда сомнений не вызывают.

В силу требований ч. 1 ст. 56 ГПК РФ каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В обоснование своих требований истец ссылается на то, что по выписке банка по лицевому счету № \_\_\_\_\_ от дата, дата банком произведена выдача средств со счета в размере \_\_\_\_\_,00 руб. на основании документа № 12051, дата банком произведена выдача средств со счета в размере \_\_\_\_\_,87 руб. на основании документа № 15060. Однако эти денежные средства истцом лично не снимались, доверенности на получение денежных средств истцом не выдавалось. Подписи в расходных ордерах № 12051 от дата на сумму сумма и № 15060 от дата на сумму сумма выполнены не истцом.

Для проверки доводов истца, по его ходатайству судом дата была назначена судебно-почерковедческая экспертиза, на разрешение которой судом были поставлены следующие вопросы:

Кем фио (ранее фио) фио или другим лицом выполнена запись «Куликова» в графе «Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил» в расходном кассовом ордере № 12051 от дата на сумму сумма»?

Проведение экспертизы было поручено экспертам Российского Федерального Центра судебной экспертизы при Министерстве юстиции РФ.

В распоряжение экспертов были предоставлены настоящее гражданское дело, экспериментальные образцы почерка истца, подлинник расходного кассового ордера № 12051 от дата на сумму сумма

Согласно заключению экспертов Российского Федерального Центра судебной экспертизы при Министерстве юстиции РФ № 4536/06-2 от дата, по результатам исследования эксперт пришел к следующим выводам по поставленным судом вопросам, а именно: подпись от имени фио в расходном кассовом ордере № 12051 от дата ОАО коммерческий «Волга-Кредит» банк на сумму сумма на имя фио, расположенная на бланковой строке «(личная подпись)», выполнена не самой фио (фио) фио, а другим лицом.

Оценивая вышеназванное заключение экспертов, суд приходит к выводу о том, что не доверять выводам судебной экспертизы у суда оснований не имеется, поскольку заключение содержит исчерпывающие ответы на поставленные судом вопросы, заключение является определенным и не имеет противоречий, экспертиза проведена с соблюдением всех требований Федерального закона №73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации», предъявляемых как к профессиональным качествам экспертов, так и к самому процессу проведения экспертизы и оформлению ее результатов. Заключение составлено и подписано экспертом в соответствии со ст. ст. 83, 86 ГПК РФ.

На основании вышеизложенного, суд при вынесении решении руководствуется заключением эксперта № 4536/06-2 от дата.

Доказательств тому, что распоряжение денежными средствами по вкладу истца могла совершить истец либо могло совершить ее доверенное лицо, ответчиками представлено не было, а судом таковых не добыто.

Таким образом, судом установлено, что истец не совершала расходной операции дата, ни лично, ни через представителя.

При указанных обстоятельствах, поскольку наступил страховой случай, у ответчика ГК «Агентство по страхованию вкладов» возникла обязанность по выплате истцу страхового возмещения, в размере, согласно ФЗ №177 «О

страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в пределах сумма

В свете вышеизложенного, подлежат удовлетворению требования истца об установлении размера подлежащего выплате фио страхового возмещения по договору банковского вклада № 2,979.12.13 от дата в сумме сумма

Также подлежат удовлетворению требования истца об обязанности Открытого акционерного общества Коммерческий «Волга-Кредит» банк включить в реестр обязательств банка перед вкладчиками обязательства перед фио на сумму сумма на основании договора банковского вклада № 2,979.12.13 от дата, заключенного между Коммерческим «Волга-Кредит» банком и фио и о взыскании с Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в пользу фио страховое возмещение в размере сумма

Удовлетворяя требования истца, суд взыскивает с ответчика Коммерческого «Волга-Кредит» банка в пользу фио государственную пошлину в размере сумма, а с ответчика Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» - сумма

Истцом была излишне уплачена госпошлина в размере сумма, возврат которой производится в порядке, установленном НК РФ.

На основании вышеизложенного, руководствуясь ст. ст. \_\_\_\_\_ ГПК РФ, суд

Решил:

Обязать Открытое акционерное общество Коммерческий «Волга-Кредит» банк включить в реестр обязательств банка перед вкладчиками обязательства перед фио на сумму сумма на основании договора банковского вклада № 2,979.12.13 от дата, заключенного между Коммерческим «Волга-Кредит» банком и фио.

Установить размер подлежащего выплате фио страхового возмещения по договору банковского вклада № 2,979.12.13 от дата в сумме сумма (сумма прописью шестьдесят четыре копейки).

Взыскать с Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в пользу фио страховое возмещение в размере сумма (сумма прописью шестьдесят четыре копейки).

Взыскать с Коммерческого «Волга-Кредит» банка в пользу фио государственную пошлину в размере сумма (сумма прописью).

Взыскать с Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в пользу фио государственную пошлину в размере сумма (сумма прописью пятнадцать копеек).

Решение может быть обжаловано в суд апелляционной инстанции Московского городского суда через Таганский районный суд г. Москвы в течение месяца со дня его принятия в окончательной форме.

Судья:

Подмаркова Е.В.