Ситуация по делу Шемякина В.В. о взыскании незаконного обогащения.

04.09.2011 г. между мной и ОАО «Московский кредитный банк» был заключен Договор банковского вклада №Р65041110 (прилагаю), в соответствии с которым я размещаю на счете банковского вклада сумму (вклад), а Банк обязуется возвратить сумму вклада и выплатить причитающиеся проценты на условиях Договора. За период с 04.09.2011 г. по 13.03.2012 г. мной было внесено на вклад средств на общую сумму 1 101 970,32 руб. и начислено процентов на сумму 33 413,75 руб. При заключении договора мне была выдана банковская карта №4081781070000038499, причем в материалах дела отсутствуют подписанные мной Правила пользования картой и расписка в получении карты – приложены пустые бланки (фото из материалов дела прилагаю). В Договоре вклада о Правилах также ничего не сказано.

Карта дебетовая, без овердрафта.

13.03.2012 г. я обратился в Доп. офис банка с целью закрытия Договора банковского вклада №Р65041110 и получения причитающейся суммы в размере 1 135 384,07 руб. путем перечисления на банковский счет, операции по которому осуществляются с использованием банковской карты №4081781070000038499. При этом на указанном счете №4081781070000038499 по состоянию на начало операционного дня составлял 45 491,85 руб. Соответственно после перечисления на счет №4081781070000038499 суммы вклада остаток на счете составил 1 180 875,92 руб.

В этот же день, 13.04.2012 г., я дал банку распоряжение на перечисление денежных средств со счета №4081781070000038499 в размере 1 085 384,07 руб. на банковский счет, операции по которому осуществляются с использованием банковской карты №40817810800000548923, а оставшиеся наличные в сумме 50 000,00 руб. получил в кассе банка. Таким образом, после совершения всех операций на счете №4081781070000038499 должен был остаться остаток 45 491,85 руб.

После чего карта №4081781070000038499 выбыла из моего владения (куда делась – не помню, т.к. был сильно загружен по работе). Карта была дебетовая, без овердрафта, поэтому я не предполагал, что с ней может что-либо произойти. СМС информирование подключено не было.

В апреле 2012 г. Московский кредитный банк обратился в Хорошевский районный суд с иском ко мне. Судом было заведено дело №2-5803/12.

Об этом деле я ничего не знал, т.к. проживал в Москве, а извещения приходили по адресу моей регистрации в СПб.

Из решения суда: «Однако в связи с техническим сбоем и ошибкой программного обеспечения доступным остался остаток 1 130 875,92 руб., что на 1 085 384,07 руб. превышает денежные средства, которые были перечислены ответчиком на указанный счет».

Формулировка абсолютно мне непонятна. т.к деньги в размере 1 085 384,07 руб. были перечислены банком по моему распоряжению со счета вклада, а потом переведены банком на другую карту №40817810800000548923. Т.е., на сколько я понимаю, при операции перевода с карты на карту на одну карту деньги пришли, а со второй не были списаны. Таким образом, на карте оставались мои 45 491,85 руб. и 1 085 384,07 руб. ошибочно оставшихся.

Кроме того банк отказался объяснять что значит «технический сбой» и «ошибка программного обеспечения» по соображениям информационной безопасности банка (письмо банка 04-01-04/786 от 20.01.2016 г. прилагаю).

Из решения суда (и искового заявления): «Ответчик в тот же день произвел через банкоматы Москвы **23 операции** по снятию наличных денежных средств и оплатил картой одну покупку. В общем размере с расчетного счета №4081781070000038499 Ответчик снял **1 128 576,00 руб.**, а также **совершил операцию по оплате покупки/услуги на сумму** **1 576,00** руб., в результате чего сформировалось отрицательное сальдо и задолженность перед Банком на общую сумму **1 083 084,15 руб.**».

В банк была послана жалоба о том, что доказательства произведения операций мной отсутствуют (прилагаю). На что был получен ответ банка от 27.07.2015 г. №04-01-04/2444 (прилагаю).

Из ответа банка от 27.07.2015 г. №04-01-04/2444: «Воспользовавшись данным обстоятельством, в этот же день с помощью банкоматов Банка, расположенных в г. Москве, были совершены **22 (Двадцать две) операции** по снятию наличных денежных средств в размере **1 127 000,00 руб**. Также со 13.03.2012 г. со Счета торгово-сервисного предприятия «RUS\\MOSKOW\\ARKADA» была списана сумма **1 576,00** руб., **по операции покупки/услуги,** **совершенной Вами с помощью Карты 12.03.2012 г.».**

Информация содержащаяся в письме банка от 27.07.2015 г. №04-01-04/2444 подтверждена письмом банка 04-01-04/786 от 20.01.2016 г.

Получается, что в исковом заявлении банк исказил информацию о числе операций снятия, сумме снятых денег и времени совершения покупки. Совершение покупки я не отрицаю, но она была совершена **12.03.2012 г.**, а не **13.03.2012 г.**

Из ответа банка от 27.07.2015 г. №04-01-04/2444: «В связи с тем, что Карта находилась у Вас на руках, т.е. выдана Вам банком 17.04.2011 г., а также от Вас не поступала информация о её утере, то вышеуказанные операции признаются совершенным держателем Карты».

Я не знал, что происходит с картой, и не обратил внимания на её отсутствие. Думал, сунул куда-нибудь – потом найдётся. Поэтому я не подавал заявления о её пропаже в банк и милицию. Тем более там были мои 45 491,85 руб. в конце концов, а откуда взялись остальные – понятия не имею. Из разговора с сотрудником банка выяснилось, что видеозаписей с банкоматов не осталось, или их не хотят представлять, т.к. на записях меня нет и быть не может.

Из ответа банка от 27.07.2015 г. №04-01-04/2444: «В соответствии с п. 3.24 Правил клиент обязан контролировать остаток денежных средств на счете и не допускать превышения платежного лимита...».

Банк везде вменяет мне в обязанность соблюдение Правил пользования картой. Подтверждение ознакомления меня с Правилами должно содержаться в Анкете-заявлении на выпуск банковской карты клиенту. В материалах дела имеется пустой бланк Анкеты-заявления без каких-либо данных и моей подписи. В договоре вклада о Правилах пользования также ничего не сказано. Поэтому я не понимаю, какие правила я должен соблюдать, если я с ними не ознакомлен?

По делу №2-5803/12 Хорошевским районным судом было вынесено решение от 21.12.2012 г. о признании меня виновным (прилагаю).

Летом 2015 г. было подано ходатайство о восстановлении пропущенных сроков подачи апелляции, которое Хорошевский районный суд удовлетворил.

Дело было направлено в Московский городской суд, где ему был присвоен №33-41540.

Из апелляционной жалобы (прилагаю): «ОАО «Московский кредитный банк» в обоснование своих требований в рамках судебного процесса в Хорошевском районном суде СЗАО города Москвы ссылается на тот факт, что я произвел операции по снятию наличных денежных средств в размере 1 083 084,15 руб., ставших мне доступными в результате технического сбоя и ошибки программного обеспечения истца. Вместе с тем, банком не было доказано, что данная операция была произведена именно мной, а не произошла вследствие очередной технической ошибки банка.».

То, что я не был ознакомлен с Правилами и информация в исковом заявлении искажена, указано не было.

На заседании суда я пытался приобщить к делу письмо банка от 27.07.2015 г. №04-01-04/2444 и заявил суду о недостоверной информации в исковом заявлении. Представитель банка не возражал, но суд отказался приобщить письмо к делу. Также судья не поверил, что я не обратил внимание на пропажу карты и не подал заявление о пропаже в банк.

В результате 12.11.2015 г. жалоба удовлетворена не была.

В настоящее время в УМВД Москвы подано заявление о преступлении в отношении меня (прилагаю). Ответ из УМВД Москвы не получен.

Планировалось также написать запрос в банк о подтверждении ознакомления меня с правилами, но это пока не сделано.

Переписка с остальными инстанциями (Банк России, УФАС, Общество защиты прав потребителей, Прокуратуру и т.д.) результатов не дала. Если есть необходимость – переписку представлю.

В мае 2016 г. была подана кассационная жалоба, в рассмотрении которой Мосгорсуд отказал.