

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ**

115191, г.Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>**ИМЕНИЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
РЕШЕНИЕ**

Москва

21 августа 2012 г.

Дело №А40-62296/12

47-580

Резолютивная часть решения объявлена 17.08.2012

Решение в полном объеме изготовлено 21.08.2012

Арбитражный суд города Москвы в составе:

Судьи Рящиной Е.Н.

протокол ведет помощник Ламонова Т.А.

рассмотрев в судебном заседании дело по иску: Индивидуального предпринимателя Гускина Антона Львовича

к ответчику: Открытому акционерному обществу "Сбербанк России"

3 лицо: Индивидуальный предприниматель Казеко А.В.

о взыскании 2 085 500 руб.

в судебное заседание явились:

от истца: Гускин А.Л., паспорт РФ.

от ответчика: Насртдинов И.М. дов. от 29.12.2010 № 22-01-23/2742

от 3 лица: неявка, извещен

**У С Т А Н О В И Л:**

Иск заявлен о взыскании с Открытого акционерного общества «Сбербанк России» 500 000 рублей - возмещение понесённого Истцом в результате неправомерных действий Ответчика ущерба в размере и 1 585 500 рублей предусмотренные Договором № 40802810840200100455 штрафные санкции.

В судебном заседании истец поддержал исковые требования, сослался на неправомерность списания денежных средств с расчетного счета.

Ответчик исковые требования не признал, представил отзыв на иск, сослался на правомерность списания денежных средств, а также возможность их истребования у контрагента в случае неосновательного обогащения.

Суд, рассмотрев материалы дела, выслушав доводы представителей сторон, приходит к выводу, что исковые требования подлежат удовлетворению по следующим основаниям.

07 февраля 2001г. между индивидуальным предпринимателем Гускиным Антоном Львович заключил Договор банковского счёта № 40802810840200100455 с Открытым акционерным обществом «Сбербанк России» в лице Первого заместителя управляющего Коломенского отделения №1555 Сбербанка России ОАО Жаворонковой Елены Михайловны. Предметом Договора было открытие счёта № 40802810840200100455 в валюте Российской Федерации и осуществление расчетно-кассового обслуживания. Расчетно-кассовое обслуживание истца осуществлялось в Доп.офисе №1555/071 Коломенского отделения Сбербанка России, расположенном по адресу: 140460, г.Озеры, площадь Советская, 3

При проведении в августе 2009 года комплексной ревизии бухгалтерского учёта, включавшей инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности, Истцом было установлено, что с его счёта 29 мая 2009г. без его распоряжения было списано 500 000 рублей.

Указанная сумма отражена по выписке банка ( № п/п 94), однако платёжного поручения на их списание Истцом не составлялось и не подписывалось. С целью выяснения всех обстоятельств дела Истец запросил у Ответчика копию платёжного поручения, которая и была ему предоставлена. При визуальном изучении данного платёжного поручения выяснилось, что стоящая на нём подпись визуально не имеют ничего общего с подписью Истца.

Согласно статьи 854 ГК РФ 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.

Исходя из общего смысла ст.845 ГК РФ, банк отвечает за сохранность денежных средств своего клиента, правильность производимых по счёту денежных операций, и в связи с этим несёт риск за проведение операций по подложным платёжным документам. В случаях необоснованного списания банком денежных средств со счёта клиента банк в соответствии со ст.856 ГК РФ обязан возместить ущерб владельцу счёта и уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст.393 и 15 ГК РФ.

Доводы Ответчика о том, что Истец не истребовал денежные средства у контрагента и «фактически одобрил действия по списанию спорных денежных средств» не могут быть признаны судом обоснованными, поскольку в августе 2009 года, обнаружив недостачу, Истец запросил у банка (Ответчика) детализацию движения денежных средств по своему расчётному счёту и 21.08.2009г. запросил у Ответчика спорное платёжное поручение, 19 октября 2009г. обратился в ОВД Озёрского района с заявлением, Уголовное дело № 133890 по факту хищения возбуждено 25.01.2010г., 13.12.2010г. В рамках уголовного дела была проведена экспертиза, согласно результатам которой подпись от имени Гускина А.Л. в платёжном поручении № 9 от 29.05.2009 на сумму 500 000 руб. выполнены не Гускиным А.Л., а вероятно Казеко А.В. с подражанием подписи Гускина А.Л.

Согласно п.4.1 Договора в случае необоснованного списания Банком со счета денежных средств Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере 0,3% за каждый день просрочки.

При указанных обстоятельствах, суд считает требования истца о взыскании с Открытого акционерного общества «Сбербанк России» 500 000 рублей - возмещение понесённого Истцом в результате неправомерных действий Ответчика ущерба в размере и 1 585 500 рублей предусмотренные Договором № 40802810840200100455 штрафные санкции обоснованными и подлежащими удовлетворению.

Расходы по госпошлине относятся на ответчика в соответствии со ст. 110 АПК РФ.

Руководствуясь ст. ст. 8, 12, 15, 401, 845, 863, 864, 865 ГК РФ, ст. ст. 110, 167-170, 176, 180, АПК РФ, суд

#### Р Е Ш И Л:

Взыскать с Открытого акционерного общества "Сбербанк России" в пользу Индивидуального предпринимателя Гускина Антона Львовича 500 000 рублей - возмещение понесённого Истцом в результате неправомерных действий Ответчика ущерба в размере и 1 585 500 рублей предусмотренные Договором № 40802810840200100455 штрафные санкции обоснованными и подлежащими удовлетворению, а также расходы по госпошлине 33 427 (тридцать три тысячи четыреста двадцать семь) руб. 50 коп.

Решение может быть обжаловано в Девятом арбитражном апелляционном суде в течение месяца дня принятия решения.

Судья

Е.Н. Ряцина