

РЕШЕНИЕ
ИМЕНЕМ РФ

04 октября 2016 г.

Нижегородский районный суд г. Н. Новгорода

В составе председательствующего судьи Хохловой Н.Г.

При секретаре Мосягиной Ю.С.

Рассмотрев в открытом судебном заседании дело по иску Смирновой [REDACTED] к АО «Райффайзенбанк» о признании действий незаконными, взыскании денежных средств

Установил:

Смирнова [REDACTED] обратилась в суд с иском о взыскании денежных средств. В обоснование требований ссылается на то, что Смирнова И.П. и Смирнов А.И. состояли в браке и от брака имеют сына Смирнова [REDACTED] 2010 г. рождения. По соглашению сторон Смирнов А.И. перечислял денежные средства на содержание ребенка на счет № [REDACTED], открытый на имя Смирновой [REDACTED] в филиале [REDACTED] АО «Райффайзенбанк» в г. Н. Новгороде. На 21.06.2016 г. на указанном счете имелись денежные средства в сумме [REDACTED] рублей 05 копеек, в том числе денежные средства Смирновой И.П. в сумме [REDACTED] руб., и денежные средства несовершеннолетнего Смирнова [REDACTED] в сумме [REDACTED] руб. После раздела совместно нажитого имущества по решению суда со Смирновой И.П. в пользу Смирнова А.И. взысканы денежные средства в сумме 445632 рубля 90 копеек. Смирнов А.И. предъявил исполнительный лист непосредственно ответчику и ответчик списал со счета истца денежные средства в сумме 445632 рубля 90 копеек, в том числе 332746 рублей 85 копеек принадлежащие несовершеннолетнему Смирнову [REDACTED] и являющиеся алиментами. Истица считает, что ответчик незаконно списал с ее расчетного счета денежные средства, являющиеся алиментами в сумме 332746 рублей 85 копеек. Просит суд признать незаконными действия филиала «Поволжский» АО «Райффайзенбанк», выразившиеся в списании с лицевого счета № [REDACTED], открытого на имя Смирновой [REDACTED], денежной суммы в размере 332746 рублей 85 копеек 22.06.2016 г., взыскать с АО «Райффайзенбанк» в пользу Смирновой [REDACTED] незаконно списанные денежные средства в размере 332746 рублей 85 копеек, путем их зачисления на счет (Л.д. 2-3).

В порядке ст. 39 ГПК РФ, истица изменила заявленные требования и просит суд взыскать денежные средства в сумме 332897 рублей 85 копеек (Л.д.).

Определением Нижегородского районного суда г. Н. Новгорода к участию в деле в качестве третьих лиц привлечены Смирнов А.И., органы опеки и попечительства Администрации Нижегородского района г. Н. Новгорода.

В судебном заседании представитель истца (по доверенности) Никитина М.С. поддержала заявленные требования в полном объеме.

Представитель ответчика (по доверенности) Олешко Н.А. возражала против иска в соответствии с доводами, изложенными в отзыве на иск.

Третьи лица в судебное заседание не явились, извещены надлежащим образом о дате, времени, месту слушания дела.

В соответствии со ст. 167 ГПК РФ, суд считает возможным рассмотреть дело в отсутствие не явившихся.

Суд, выслушав объяснения лиц, участвующих в деле, исследовав и оценив собранные по делу доказательства в их совокупности, установив юридически значимые обстоятельства, пришел к следующему.

Как следует из материалов дела, на имя Смирновой И.П. 27.08.2014 г. в АО "Райффайзенбанк" открыт лицевой счет № [REDACTED] (Л.д.), цель открытие счета – получение безналичных денежных переводов от третьих лиц, использование банковской карты для оплаты товаров и услуг (Л.д.).

На основании исполнительного листа Канавинского районного суда г. Н. Новгорода от 31.05.2016 г. о взыскании со Смирновой И.П. в пользу Смирнова А.И. денежных средств в сумме 445632 рубля 90 копеек, обращено взыскание на денежные средства Смирновой И.П. в АО "Райффайзенбанк", находящиеся на счете № [REDACTED]. Ответчиком произведено списание со счета истца денежных средств на общую сумму 445632 рубля 90 копеек, 337897 рублей 85 копеек из которых были перечислены на счет Смирновой И.П. в качестве алиментов на содержание ребенка Смирнова Д.А. 2010 г. рождения, что следует из выписки по счету Смирновой И.П. (Л.д.).

Согласно ст. 845 ГК РФ

1. 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.

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

3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

4. Правила настоящей главы, относящиеся к банкам, применяются также и к другим кредитным организациям при заключении и исполнении ими договора банковского счета в соответствии с выданным разрешением (лицензией).

В соответствии со ст. 854 ГК РФ,

1. Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

2. 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.

По мнению суда, списание денежных средств истца по исполнительному документу произведено ответчиком с нарушением требований Федерального закона "Об исполнительном производстве", а именно за счет денежных средств, зачисляемых на лицевой счет истца в качестве алиментов на содержание несовершеннолетнего ребенка Смирнова Д.А., в отношении которых правовая возможность реализации такой меры принудительного исполнения как обращение взыскания исключена.

Доводы ответчика, что ему не было известно, что часть денежных средств, имеющихся на счету Смирновой И.П. является алиментами на дату списания, а также, что алиментами они являются на дату поступления и следующий день, а далее подлежат снятию как накопления гражданина, не могут быть приняты во внимание, поскольку из выписки по лицевому счету № [REDACTED] четко усматривается, что от Смирнова А.И. поступали платежи на содержание Смирнова Д.А. 1 [REDACTED] 2010 г., т.е. алименты и ответчику это было достоверно известно (Л.д.).

В соответствии со ст. 7 Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" в случаях, предусмотренных федеральным законом, требования, содержащиеся в судебных актах, актах других органов и должностных лиц, исполняются органами, организациями, в том числе государственными органами, органами местного самоуправления, банками и иными кредитными организациями, должностными лицами и гражданами.

Указанные в части 1 настоящей статьи органы, организации и граждане исполняют требования, содержащиеся в судебных актах, актах других органов и должностных лиц, на основании исполнительных документов, указанных в статье 12 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

В силу ст. 27 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статьей 70 Федерального закона "Об исполнительном производстве" предусмотрено, что банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, незамедлительно исполняют содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств, о чем в течение трех дней со дня их исполнения информирует взыскателя или судебного пристава-исполнителя (часть 5).

Если имеющихся на счетах должника денежных средств недостаточно для исполнения содержащихся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требований, то банк или иная кредитная организация перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет или счета должника до исполнения содержащихся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требований в полном объеме. О произведенных перечислениях банк или иная кредитная организация незамедлительно сообщает судебному приставу-исполнителю или взыскателю, если исполнительный документ поступил от взыскателя (часть 9).

Согласно п. 7 ч. 1 ст. 101 Федерального закона "Об исполнительном производстве" взыскание не может быть обращено денежные суммы, выплачиваемые в качестве алиментов.

Вопреки нормам Федерального закона "Об исполнительном производстве" ответчиком обращено взыскание на денежные суммы, перечисляемые на счет истца в качестве алиментов.

Доводы ответчика об отсутствии у Банка обязанности выяснять источники поступления денежных средств на счет клиента и ставить в зависимость от этого исполнение исполнительного документа, не могут быть приняты во внимание как необоснованные. Согласно Федеральному закону "Об исполнительном производстве" АО «Райффайзенбанк» является одним из субъектов, которые исполняют требования, содержащиеся в судебных актах, в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. В связи с чем, при исполнении исполнительного документа Банк должен руководствоваться, в том числе, п. 7 ч. 1 ст. 101 Федерального закона "Об исполнительном производстве".

Таким образом, суд приходит к выводу об удовлетворении заявленных истцом требований в части признания действий АО «Райффайзенбанк», выразившихся в списании с лицевого счета № [REDACTED], открытого на имя Смирновой [REDACTED], денежной суммы в размере 332897 рублей 85 копеек 22.06.2016 г., являющейся алиментами на содержание несовершеннолетнего Смирнова Д.А., [REDACTED] 2010 г. рождения незаконными, взыскания с АО «Райффайзенбанк» в пользу Смирновой [REDACTED] незаконно списанных денежных средств в размере

АО «Райффайзенбанк» в пользу Смирновой [REDACTED] незаконно списанных денежных средств в размере 332897 рублей 85 копеек, являющихся алиментами на содержание несовершеннолетнего Смирнова Д.А., [REDACTED] 2010 г. рождения (ст. 196 ГПК РФ).

Суд не находит оснований для удовлетворения требований истца в части порядка исполнения решения суда о взыскании денежных средств путем их зачисления на счет № [REDACTED], открытый на имя Смирновой [REDACTED] в АО «Райффайзенбанк», в связи с их необоснованностью.

В соответствии со ст. 98 ГПК РФ, с ответчика в пользу истца подлежат взысканию расходы по оплате госпошлины в сумме 6528 рублей.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 194-199 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

Признать действия АО «Райффайзенбанк», выразившиеся в списании с лицевого счета № [REDACTED], открытого на имя Смирновой [REDACTED], денежной суммы в размере 332897 рублей 85 копеек 22.06.2016 г., являющейся алиментами на содержание несовершеннолетнего Смирнова Д.А., [REDACTED] 2010 г. рождения незаконными.

Взыскать с АО «Райффайзенбанк» в пользу Смирновой [REDACTED] незаконно списанные денежные средства в размере 332897 рублей 85 копеек, являющиеся алиментами на содержание несовершеннолетнего Смирнова Д.А., [REDACTED] 2010 г. рождения, расходы по оплате госпошлины в сумме 6528 рублей.

Решение может быть обжаловано сторонами путем подачи апелляционной жалобы в Нижегородский областной суд через Нижегородский районный суд г. Нижнего Новгорода в течение месяца со дня принятия решения суда в окончательной форме.

Судья

Н.Г. Хохлова

