

заочное  
РЕШЕНИЕ  
Именем Российской Федерации

г.Добрянка

Добрянский районный суд Пермского края в составе:

судьи Катаевой Т.В.

при секретаре Каплуновой Л.А.

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по иску Орлова ФИО5 к ОАО «Сбербанк России» о возложении обязанности по выдаче денежных средств со счета,  
у с т а н о в и л:

Орлов А.И. обратился в суд с иском к ОАО «Сбербанк России» о возложении обязанности по выдаче денежных средств с его счета, удостоверив его личность по «свидетельству об удостоверении тождественности личности гражданина с лицом, изображенным на фотографической карточке», и (или) по военному билету.

Требования мотивированы тем, что ДД.ММ.ГГГГ он обратился в дополнительный офис ОАО «Сбербанк» № в <адрес> за получением денежных средств, поступающих на его счет № от учреждения <данные изъяты> и являющихся его заработной платой. В выдаче денежных средств истцу было отказано, поскольку в качестве документов, удостоверяющих его личность, он предоставил сотрудникам ОАО «Сбербанк» «Свидетельство об удостоверении тождественности лица, изображенного на фотографической карточке» и военный билет. Паспорт гражданина РФ истец не имеет, и получать его отказывается, поскольку его получение и использование противоречит <данные изъяты> истца. Отказ в выдаче истцу денежных средств по имеющимся у него документам считает незаконным.

Истец Орлов А.И. в судебное заседание не явился, ходатайствует о рассмотрении дела в его отсутствие, на исковых требованиях настаивает. В письменных пояснениях указал, что операция по выдаче ему денежных средств со счета не подлежит обязательному контролю, т.к. ежемесячная сумма перечисляемой мне заработной платы составляет менее <данные изъяты> руб.; все сведения об истце ответчик в состоянии установить из предоставленных им документов; к документам, удостоверяющим личность относится также и военный билет; ответчик установил не предусмотренные законом и договором банковского счета ограничения права истца распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Представитель ответчика ОАО «Сбербанк» в судебное заседание не явились, о дате и времени судебного заседания извещен судом в соответствии со ст. 113 ГПК РФ.

Суд, исследовав материалы дела, считает, что исковые требования удовлетворению не подлежат по следующим основаниям.

В соответствии с положениями ч. 3 ст. 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено правилами настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

В силу п. 1 ст. 847 ГК РФ права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета

Паспорт обязаны иметь все граждане РФ, достигшие 14-летнего возраста и проживающие на территории РФ.

, содержащие указание на гражданство лица.

Судом установлено, что в филиале Сбербанка России <данные изъяты> № открыт денежный счет № на имя Орлова ФИО6 (л.д.7).

ДД.ММ.ГГГГ Орлов А.И. обратился в Отделение ОАО «Сбербанк» № с просьбой о выдаче денежных средств с его счета № (л.д.5), предоставив в качестве документа, удостоверяющего личность «Свидетельство об удостоверении тождественности гражданина с лицом, изображенным на фотографической карточке», удостоверенное нотариусом <данные изъяты> ФИО3 (л.д.8) и военный билет серии № Орлова А.И., выданный ДД.ММ.ГГГГ военным комиссариатом <данные изъяты> (л.д.9).

Однако ответчик отказался выдать денежные средства с вклада истцу, указав письменно от ДД.ММ.ГГГГ (л.д.6) на то, что предъявленное Орловым А.И. «Свидетельство об удостоверении тождественности гражданина с лицом, изображенным на фотографической карточке», удостоверенное нотариусом, не обладает юридическими признаками документа, удостоверяющего личность.

Согласно пункту 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07 августа 2001 года N 115-ФЗ (в ред. от 08 ноября 2011 года) (далее - Федеральный закон)

организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны идентифицировать лицо, находящееся на обслуживании (клиента), за исключением случаев, установленных пунктами 1.1 и 1.2 статьи 7 Федерального закона, и установить в отношении физических лиц в том числе следующие сведения - фамилию, имя, отчество, гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

Положениями п. 11 указанного Закона предусмотрено право банка отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями настоящего Федерального закона.

Во исполнение требований пункта 2 статьи 7 Федерального закона Положением Банка России от 19 августа 2004 N 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Положение N 262-П) установлен порядок идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей.

В соответствии с пунктом 2.1 Положения N 262-П в целях идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя кредитной организацией осуществляется сбор сведений и документов, предусмотренных Приложениями 1 - 3 к Положению N 262-П, документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок, а также иной необходимой информации и документов.

Как усматривается из материалов дела, при обращении в <данные изъяты> № ОАО Сбербанк России» Орловым А.И. был предъявлен в качестве документа, удостоверяющего личность военный билет серии №, выданный ДД.ММ.ГГГГ военным комиссариатом <данные изъяты>.

Согласно п.1 Приложения к форме N 1 "Инструкции по обеспечению функционирования системы воинского учета граждан Российской Федерации", утвержденной Приказом Министра обороны РФ от 19 ноября 2007 года N 500 (далее - Инструкция N 500) военный билет солдата, матроса, сержанта, старшины, прапорщика и мичмана является основным документом персонального воинского учета, удостоверяющим личность и правовое положение военнослужащего, а для граждан, пребывающих в запасе, - его отношение к исполнению воинской обязанности.

Записи в военном билете делаются только на основании подтверждающих документов (паспорт гражданина Российской Федерации, свидетельство о рождении, свидетельство об окончании образовательного учреждения, удостоверение о присвоении спортивного разряда или спортивного звания и т.п.) (п. 3 Инструкции N 500).

Возможность удостоверения нотариусом тождественности личности гражданина с лицом, изображенным на представленной этим гражданином фотографии, предусмотрена ст.84 Основ законодательства РФ «О нотариате» от 11.02.1993 года.

Анализ вышеуказанных законов и нормативно- правовых актов позволяет сделать вывод, что документ, удостоверяющий личность гражданина, выдается уполномоченным государственным органом на основании федеральных законов и иных правовых актов.

Деятельность нотариуса, как занимающегося частной практикой, так и работающего в государственной нотариальной конторе, осуществляется на основании Основ законодательства РФ «О нотариате», которым нотариусу не предоставлено право выдачи документа, удостоверяющего личность гражданина РФ.

Таким образом, «Свидетельство об удостоверении тождественности гражданина с лицом, изображенным на фотографической карточке» серии №, удостоверенное ДД.ММ.ГГГГ нотариусом <данные изъяты> ФИОЗ, подтверждает лишь то, что предъявившее данное свидетельство лицо, тождественно с лицом, изображенным на фотографической карточке.

Ссылка Орлова А.И. на невозможность иметь паспорт гражданина РФ <данные изъяты>, и ущемление его конституционных прав отказом в выдаче денежного вклада, не может служить основанием для признания неправомерными действий банка по отказу в выдаче денежного вклада с банковского счета в связи с непредоставлением надлежащего документа, удостоверяющего его личность, в случае предоставления истцом «Свидетельство об удостоверении тождественности гражданина с лицом, изображенным на фотографической карточке», поскольку совершение действий по выдаче денежных средств с банковского счета без надлежащего удостоверения личности заявителя не может быть признано допустимым в отношении любого гражданина, вне зависимости <данные изъяты>.

Руководствуясь ст.ст.195-198 ГПК РФ,

**р е ш и л:**

Обязать ОАО «Сбербанк России» совершать операции по распоряжению денежными средствами по счетам Орлова ФИО7 при предъявлении им военного билета.

Решение может быть обжаловано в Пермский краевой суд через Добрянский районный суд в течение месяца со дня составления решения в окончательной форме.

Ответчик вправе подать в суд заявление об отмене решения в течение семи дней со дня вручения ему копии решения.

Судья

Т.В.Катаева

Решение не вступило в законную силу