В Симоновский районный суд г. Москвы,   
115280, г. Москва, ул. Восточная, д. 2, стр. 6

**Истец:**

**Иванов Иван Иванович,**

прож. Московская обл., г. Видное, Ленина, 64-23   
тел. для извещения +7-926-395-3444

**Ответчик:   
Коммерческий банк «Мико-Банк»**

(Общество с ограниченной ответственностью)   
Адрес: 115487, г. Москва, ул. Нагатинская, д. 22, корп. 1

**3-е лицо:**

**Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»**,   
109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4

Государственная пошлина 300 руб. (иск неимущественного характера)

**Исковое заявление о включении вклада в реестр обязательств банка перед вкладчиками**

24 февраля 2016г. между мной и Коммерческим банком «МИКО-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью) был заключен Договор срочного вклада «Мико-Рождественский» №ДО\_А/189 (далее - Договор) с размером первоначального взноса 1200000 (один миллион двести тысяч) рублей на срок 371 день (01.03.2017 г.), под процентную ставку 10 % годовых (пп. 2.1, 2.3, 2.4, 2.6 Договора).

Согласно условиям заключенного Договора (п. 2.2) Банк принимает и учитывает денежные средства на счете №42306810800040000192.

Кроме того, 24.02.2016 г. между мной и ответчиком был заключен договор №00416 банковского счета физического лица (осуществляющего расчетные операции, не связанные с предпринимательской деятельностью). На основании этого договора мне был открыт текущий счет №40817810000040000182 в российских рублях. Мною было также подано заявление №179 от 24.02.2016 г. на регулярное перечисление денежных средств в рублях (ежемесячное перечисление процентов по вкладу на открытый текущий счет).   
Факт внесения денежных средств в кассу банка подтверждается приходным кассовым ордером №23 от 24.02.2016 г.

Дополнительно я 24.02.2016 г. обратился в банк с заявлением на перечисление денежных средств в валюте российский рубль на текущий счет в размере 36000 рублей. Таким образом, по состоянию на 24.02.2016 г. сумма на счете вклада по договору составляла 1236000 рублей.   
Операций по снятию денежных средств со счета вклада мной не производилось.   
Приказом Центрального банка России № ОД-990 от 24.03.2016 г. у КБ «МИКО-БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

07.04.2016 г. я обратился за страховой выплатой в банк-агент ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», однако сведений о страховом возмещении по договору в реестре обязательств банка перед вкладчиками не обнаружилось.

Согласно Сообщению ГК «АСВ» от 07.04.2016 г., мне было отказано в выплате страхового возмещения в связи с отсутствием в реестре обязательств КБ «МИКО-БАНК» ООО сведений об Иванове И.И.

В соответствии с частью 7 статьи 12 Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» 08.04.2016 г. я написал заявление в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»), к которому приложил копии заключенных с банком договоров, копию приходного кассового ордера № 23 от 24.02.2016г. Ответа до настоящего времени я не получил.

Таким образом, по вине ответчика, не включившего сведения о моем вкладе в реестр, мои права оказались нарушенными.

***1. Обоснование незаконности действий ответчика по отказу во включении в реестр вкладчиков***

Договор банковского вклада, исходя из смысла действующего законодательства, является реальным, то есть считается заключенным с момента внесения вкладчиком денежных средств. Таким образом, договор вклада между мной и Банком был заключен в соответствии с требованиями действующего законодательства, что подтверждается договором вклада от 24.02.2016 г., приходным кассовым ордером №23 от 24.02.2016 г., договором №00416 банковского счета физического лица, заявлением №179 на регулярное перечисление денежных средств от 24.02.2016 г., заявлением б/н от 24.02.2016 г. о перечислении 36000 рублей на текущий счет.

Полагаю, что вышеуказанные доказательства являются относимыми и допустимыми, а их совокупность – достаточной для установления факта заключения договора банковского вклада.

• Договор №ДО\_А/189 от 24.02.2016 г. заключен мной с Банком в лице ведущего специалиста Калаевой А.Ю., действующей на основании доверенности от 12.01.2016 г. в ДО «Автозаводский». Договор содержит подписи сторон и печать ДО «Автозаводский» Мико-Банка (ООО). Договор никем не оспорен и недействительным не признан, все существенные условия его сторонами согласованы. Как справедливо указал Конституционный Суд РФ, согласно пункту 1 статьи 836 "Форма договора банковского вклада" ГК Российской Федерации договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме; письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота .

• Приходный кассовый ордер №23 от 24.02.2016 г.   
Как указывается в Постановлении Конституционного Суда РФ от 27.10.2015 №28-П, договор банковского вклада считается заключенным с момента, когда банком были получены конкретные денежные суммы; соответственно, право требования вклада, принадлежащее вкладчику, и корреспондирующая ему обязанность банка по возврату вклада возникают лишь в случае внесения средств вкладчиком. Подобное регулирование процедуры заключения договора банковского вклада направлено на обеспечение фактического поступления денежных средств по договорам банковского вклада и отвечает интересам не только конкретных банков, но и всей банковской системы и в конечном счете - в силу ее значимости для устойчивого развития экономики Российской Федерации - как интересам финансово-экономической системы государства, так и интересам граждан-вкладчиков в целом. Вместе с тем подтверждение факта внесения вклада, по буквальному смыслу абзаца второго пункта 1 статьи 836 ГК Российской Федерации, допускается и иными, помимо сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификатов, документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, к числу которых может, в частности, относиться приходный кассовый ордер, который по форме отвечает требованиям, утвержденным нормативными актами Банка России.

Приложенный к иску приходный кассовый ордер №23 от 24.02.2016 г. составлен в точном соответствии с Приложением 4 к Указанию Банка России от 30 июля 2014 года №3352-У "О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления" (код формы документа по ОКУД 0402008).

Выдача вкладчику приходного кассового ордера установленной формы соответствует п. 2.4 Положения о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, утв. Банком России 24.04.2008 №318-П.

В соответствии с п. 3.2. Положения при оформлении приходного кассового ордера физическому лицу выдается также подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера 0402008 с проставленным оттиском штампа кассы.

Все требования к оформлению приходного кассового ордера, подтверждающего внесение денежных средств на вклад, соблюдены. Так, в ПКО №23 имеются подписи вносителя, ведущего специалиста, кассира-операциониста, имеется установленный Положением ЦБ РФ штамп кассы №1 ДО «Автозаводский».

• Согласно договору №00416 от 24.02.2016 г. мне был открыт текущий счет. Данный договор подписан сторонами, содержит все существенные условия договора банковского счета, скреплен печатью ДО «Автозаводский». Оснований сомневаться в его подлинности нет.

• Заявлением №179 от 24.02.2016 г. я поручил ответчику осуществлять регулярное перечисление процентов по вкладу на мой текущий счет. Заявление содержит штамп банка и данные сотрудника Калаевой А.Ю., принявшей заявление.

• Заявлением без номера от 24.02.2016 г. я поручил Банку перечислить денежные средства в размере 36000 рублей на свой текущий счет (заполнить расчетный документ и совершить иные действия для исполнения моего поручения).

Определяя пределы осуществления гражданских прав, статья 10 ГК Российской Федерации устанавливает, что добросовестность участников гражданских правоотношений и разумность их действий предполагаются (пункт 5). Разъясняя это законоположение, Верховный Суд Российской Федерации указал, что при оценке действий сторон как добросовестных или недобросовестных судам следует исходить из поведения, ожидаемого от любого участника гражданского оборота, учитывающего права и законные интересы другой стороны, содействующего ей, в том числе в получении необходимой информации (пункт 1 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23 июня 2015 года N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации").

Полагаю, что Банк допустил злоупотребление правом, не внеся сведения о моем вкладе в реестр.

Несмотря на обращения в Банк и АСВ, удовлетворить мои требования добровольно Банк отказывается.

Считаю, что действия Банка по отказу включить сумму вклада в реестр обязательств банка перед вкладчиками, являются незаконными и необоснованными, нарушают мои права и законные интересы по следующим основаниям:

1. В соответствии с нормами действующего законодательства, а также с учетом п. 2 Определения Конституционного Суда РФ от 25.07.2001 г. №138-О, отношения банка и его клиента, вытекающие из договора банковского счета и основанные на принципе разумности и добросовестности действий его участников, являются гражданскими правоотношениями, то есть регулируются нормами гражданского права.

Конституция Российской Федерации, закрепляя в статье 35 (часть 1), что право собственности охраняется законом, возлагает тем самым на государство обязанность обеспечить и охрану прав конкретного собственника, каковым является гражданин-вкладчик, который, размещая принадлежащие ему денежные средства во вкладах, несет определенный риск, и действия которого, осуществляемые в личных интересах, имеют также публичное значение, поскольку сбережения населения являются устойчивым источником ресурсной базы, необходимой для инвестиций и долгосрочного кредитования (Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 3 июля 2001 года N 10-П). Как следует из правовой позиции Конституционного Суда Российской Федерации, сформулированной в Постановлении от 28 января 2010 года N 2-П, конституционно-правовыми гарантиями должны обеспечиваться и безналичные денежные средства, существующие в виде записи на банковском счете их обладателя, которые по своей природе представляют собой охватываемое понятием имущества обязательственное требование к банку.

Отношения, вытекающие из договора банковского вклада, регламентируются рядом нормативных правовых актов, в систему которых входят нормы Гражданского кодекса Российской Федерации, в частности его главы 44.

2. Согласно положениям ст. 307 ГК РФ, обязательства возникают из договора, вследствие причинения вреда и из иных оснований, указанных в ГК РФ. Таким образом, для возникновения обязательства необходимо основание, предусмотренное законом или договором. В соответствии со ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона.   
Гражданско-правовое обязательство предполагает двусторонний, эквивалентный и корреспондирующий характер обязанностей сторон по отношению друг к другу, в силу ст. 310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства не допускается.

При этом на гражданина-вкладчика, не обладающего профессиональными знаниями в сфере банковской деятельности и не имеющего реальной возможности изменить содержание предлагаемого от имени банка набора документов, необходимых для заключения данного договора, возлагается лишь обязанность проявить обычную в таких условиях осмотрительность при совершении соответствующих действий (заключить договор в здании банка, передать денежные суммы работникам банка, получить в подтверждение совершения операции, опосредующей их передачу, удостоверяющий этот факт документ). Поэтому с точки зрения конституционных гарантий равенства, справедливости и обеспечения эффективной судебной защиты необходимо исходить из того, что гражданин-вкладчик, учитывая обстановку, в которой действовали работники банка, имел все основания считать, что полученные им в банке документы, в которых указывается на факт внесения им денежных сумм, подтверждают заключение договора банковского вклада и одновременно удостоверяют факт внесения им вклада. Иное означало бы существенное нарушение прав граждан-вкладчиков как добросовестных и разумных участников гражданского оборота.

В п.6.10 договора срочного банковского вклада указано, что Банк является участником системы страхования вкладов. Возврат вклада гарантирован страхованием вкладов на основании ФЗ №177-ФЗ.

Таким образом, заключив договор вклада с ответчиком, я доверил деньги банку, являющемуся участником системы страхования вкладов, деньги внес в кассу дополнительного офиса банка, получил на руки необходимые документы (договоры, ПКО, заявления), то есть действовал максимально добросовестно, разумно и осмотрительно.   
Положениями п. 1, 4 ст. 834 ГК РФ предусмотрено, что по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. К отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета (глава 45), если иное не предусмотрено правилами настоящей главы или не вытекает из существа договора банковского вклада.

В соответствии со 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.

Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Агентство по страхованию вкладов, Агентство), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения между банками Российской Федерации, Агентством, Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и органами исполнительной власти Российской Федерации в сфере отношений по обязательному страхованию вкладов физических лиц в банках.

В соответствии с ч. 1 ст. 5 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" подлежат страхованию вклады в порядке, размерах и на условиях, которые установлены гл. 2 настоящего Федерального закона, за исключением денежных средств, указанных в ч. 2 настоящей статьи.

При этом под вкладом настоящим Законом понимаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада (п. 2 ст. 2 Закона).

В соответствии с п. 4 ст. 2 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-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.

В силу положений ст. ст. 6 - 11 приведенного закона участие в системе страхования вкладов 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". Страховой случай считается наступившим со дня вступления в силу акта Банка России об отзыве (аннулировании) у банка лицензии Банка России.

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 ст. 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 1400 000 рублей. Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 01.04.2004 года N 1417-У "О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками" пунктами 2.1 и 2.2. банк, в отношении которого наступил страховой случай, обязан формировать реестр обязательств на основании учета обязательств банка перед вкладчиками и в семидневный срок со дня наступления страхового случая представить реестр обязательств в ГК АСВ. Реестр обязательств формируется на конец операционного дня, которым определен момент наступления страхового случая.

Согласно ч. 4 ст. 12 ФЗ от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", реестр обязательств является единственным основанием для выплаты ГК АСВ страхового возмещения.

Согласно п. 7 ст. 12 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" 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. Банк в течение 10 календарных дней со дня получения указанных документов обязан их рассмотреть и в случае обоснованности требований вкладчика внести соответствующие изменения в реестр обязательств банка перед вкладчиками, а также направить в Агентство сообщение о результатах рассмотрения требований вкладчика и о внесенных изменениях в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

Как установлено п. 10 указанной статьи, 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 соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" одним из основных принципов системы страхования вкладов является сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств (пункт 2 статьи 3).

По вине Банка, нарушившего условия договора и императивные требования закона, я лишился возможности получить свои денежные средства в рамках системы страхования вкладов.

***2. Обоснование размера страхового возмещения, подлежащего включению в реестр***

24.02.2016 г. мною было внесено 1,2 млн рублей в кассу, еще 36000 рублей перечислено на текущий счет. Итого сумма вклада составила 1236000 рублей.

Согласно п. 2.3 договора процентная ставка по договору вклада составляет 10% годовых.

Страховой случай произошел 24.03.2016 г.

Период начисления % по вкладу – 25.02-24.03.2016, то есть 29 дней.   
Сумма процентов: 10%/366\*29\*1236000=9793 рубля.   
Таким образом, в реестр вкладчиков подлежит включению сумма 1245793 рубля.

На основании вышеизложенного ПРОШУ обязать Коммерческий банк «Мико-Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) включить сумму вклада в размере 1245793 рубля в реестр обязательств перед вкладчиками.

Приложение:   
1. Квитанция об уплате государственной пошлины   
2. Копия договора №ДО\_А/189 от 24.02.2016 г.   
3. Копия приходного кассового ордера №23 от 24.02.2016 г.   
4. Копия договора №00416 банковского счета физического лица от 24.02.2016 г.   
5. Копия заявления №179 на регулярное перечисление денежных средств от 24.02.2016 г.   
6. Копия заявления о перечислении 36000 на текущий счет от 24.02.2016 г.   
7. Копия заявления в ГК «АСВ» о несогласии с суммой выплаты   
8. Копия Сообщения от ГК «АСВ» от 07.04.2016 г. об отказе в выплате страхового возмещения.   
9. Копия искового заявления и приложений для ответчика и 3-го лица.   
Оригиналы указанных выше документов предоставлю в судебное заседание.

«\_\_» апреля 2016 г.   
Иванов И.И. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_