УИД 77RS0004-02-2020-004725-97

**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

адрес 08 июня 2021 года

Гагаринский районный суд адрес, в составе председательствующего судьи фио, при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-1077/21 по иску Ильиновой Н.Ф. к Публичному акционерному обществу «Сбербанк России» о признании кредитного договора ничтожным, применении последствий ничтожной сделки,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец Ильинова Н.Ф. обратилась в суд с иском к ответчику ПАО «Сбербанк России» о признании ничтожным кредитного договора, применении последствий ничтожной сделки.

Требования мотивированы тем, что 13 августа 2020 года в результате мошеннических действий от имени истца заключен кредитный договор № 598510. По данному факту истцом подано заявление в отдел МВД по адрес, зарегистрированное КУСП № 18776. Так же истец незамедлительно обратилась в ПАО Сбербанк с просьбой аннулировать договор, но получила отказ. Договор она не заключала, о его наличии узнала позднее, когда посмотрела раздел «Сбербанк Онлайн». Никаких паролей и кодов истец никому не передавала. Статьей 820 ГК РФ установлено, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

В судебном заседании Ильинова Н.Ф. исковые требования поддержала в полном объеме, просила их удовлетворить по доводам и основаниям, изложенным в исковом заявлении.

Представитель ответчика по доверенности фио иск не признала, просила в удовлетворении исковых требований отказать в полном объеме по доводам письменных возражений.

Выслушав участников процесса, исследовав материалы дела, суд приходит к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований исходя из следующего.

Статьей 432 ГК РФ предусмотрено, что договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

В силу статьи 434 ГК РФ, договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом для договора данного вида не установлена определенная форма.

Если стороны договорились заключить договор в определенной форме, он считается заключенным после придания ему условленной формы, хотя бы законом для договора данного вида такая форма не требовалась.

Договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

В соответствии с пунктом 2 статьи 160 ГК РФ, использование при совершении сделок факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон.

В соответствии с п. 4 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», в целях заключения гражданско-правовых договоров или оформления иных правоотношений, в которых участвуют лица, обменивающиеся электронными сообщениями, обмен электронными сообщениями, каждое из которых подписано электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи отправителя такого сообщения, в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, рассматривается как обмен документами.

Как указано в п.6 ст.7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона.

Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона «Об электронной подписи» от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ (далее - Закон об ЭП) электронная подпись - это информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом (ч. 2 ст. 5 Закона об ЭП).

Информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами или соглашением между участниками электронного взаимодействия (ч. 2 ст. 6 Закона об ЭП).

Таким образом, вид электронной подписи, которую следует использовать в каждом конкретном случае, определяется сторонами сделки или законом.

Порядок заключения договоров в электронном виде между клиентом и Банком регулируется Договором банковского обслуживания (далее - ДБО).

В соответствии с п. 3.9. Приложения 1 к Условиям банковского обслуживания электронные документы, в том числе договоры и заявления, подписанные с использованием Аналога собственноручной подписи/ простой электронной подписью, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и могут служить доказательством в суде.

Указанные документы являются основанием для проведения операций Банком и совершения иных действий (сделок).

Сделки, заключенные путем передачи в Банк распоряжений Клиента, подтвержденных с применением средств идентификации и аутентификации Клиента, предусмотренных ДБО. удовлетворяют требованиям совершения сделок в простой письменной форме в случаях, предусмотренных законодательством, и влекут последствия, аналогичные последствиям совершения сделок, совершенных при физическом присутствии лица, совершающего сделку.

В судебном заседании установлено, что 18 апреля 2017 года Ильинова Н.Ф. заключила договор банкового обслуживания № 10960086 с ответчиком, подав заявление на его заключение в ПАО Сбербанк.

Истец в заявлении подтвердила факт уведомления о размещении Условий банковского обслуживания, Памятки держателя карт ПАО Сбербанк, Памятки по безопасности при использовании карт, Руководства по использованию системы «Сбербанк-онлайн» и услуги «Мобильный банк» на официальном сайте ПАО Сбербанк/в подразделениях ПАО Сбербанк и о возможности ознакомления с указанными документами, а так же подтвердила свое согласие с указанными документами и обязалась их выполнять, согласилась на подписание документов в электронном виде в соответствии с правилами электронного взаимодействия, являющимися неотъемлемой частью договора банковского обслуживания (далее - ДБО).

В соответствии с п. 1.1. Условий банковского обслуживания, действовавших на момент заключения ДБО, (далее также - Условия на дату 10.03.2017), настоящие Условия банковского обслуживания и заявление на банковское обслуживание, надлежащим образом заполненное и подписанное клиентом, в совокупности являются заключенным между клиентом и банком ДБО.

Пунктом 1.2 Условий ДБО установлено, что ДБО считается заключенным с момента получения банком лично от клиента заявления на банковское обслуживание на бумажном носителе по форме, установленной банком, подписанного собственноручной подписью клиента.

В соответствии с п. 1.15 Условий ДБО, банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в ДБО с предварительным уведомлением клиента не менее чем за 15 рабочих дней в отчете по счету карты, и/или через информационные стенды подразделений банка, и/или официальный сайт банка.

П. 1.16 Условий ДБО предусматривает, что в случае несогласия клиента с изменением ДБО, клиент имеет право расторгнуть ДБО, письменно уведомив об этом банк путем подачи заявления о расторжении ДБО по форме, установленной банком. В случае неполучения банком до вступления в силу новых условий ДБО письменного уведомления о расторжении ДБО. Банк считает эго выражением согласия клиента с изменениями условий ДБО.

После заключения банком и истцом ДБО в договор вносился ряд изменений, на момент заключения кредитного договора (13.08.2020) действовала редакция Условий от 03.08.2020 (далее также - Условия от 03.08.2020).

Истец с момента заключения ДБО не выражала своего несогласия с изменениями в условия банковского обслуживания, не обращалась в банк с заявлением о расторжении ДБО. Таким образом, истец была согласна с данной редакцией условий, обязалась их соблюдать.

Согласно п. 2.62 Условий SMS-банк («Мобильный банк») - удаленный канал обслуживания банка, обеспечивающий клиентам возможность направлять в банк запросы и получать от банка информационные сообщения в виде SMS-сообщений на мобильном устройстве в любое время с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, предварительно зарегистрированного в банке для доступа к SMS-банку (Мобильному банку).

Согласно п. 2.12 Приложения № 1 Условий банковского обслуживания от 03.08.2020 сообщения в электронной форме, направленные клиентом в банк посредством услуги «Мобильный банк», имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, заверенных собственноручной подписью клиента, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и порождают аналогичные документам на бумажных носителях права и обязанности клиента и банка по ДБО. Данные документы в электронной форме могут служить доказательством в суде.

После получения банковской карты истец получил возможность совершать определенные ДБО операции по своим счетам карт, счетам, вкладам и другим продуктам в банке через удаленные каналы обслуживания (п.1.2 Приложения № 1 Условий от 03.08.2020).

09 октября 2019 года в 9:14:37 истец подключила услугу «Мобильный банк» с помощью удаленного сервиса (банкомата) к номеру телефона телефон к номеру счета банковской карты МИР... (счет № ...). Данный факт подтверждается выгрузкой из системы банка о способе подключения услуги «Мобильный банк».

Согласно п. 2.45 Условий, система «Сбербанк онлайн» - удаленный канал обслуживания банка, автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания клиента через официальный сайт банка в сети интернет, а также мобильное приложение банка.

На дату заключения оспариваемого кредитного договора истец продолжительное время пользовалась системой «Сбербанк онлайн», знала Правила использования и возможности данной системы.

Пунктом 3.9.1. Условий от 24.06.2020 предусмотрено, что клиент имеет право заключить с банком кредитный договор, в том числе с использованием системы «Сбербанк Онлайн», в целях чего клиент имеет право: обратиться в банк с заявлением-анкетой на получение потребительского кредита (п.п. 3.9.1.1); в случае принятия банком положительного решения о возможности предоставления кредита инициировать заключение кредитного договора, которое производится путем направления клиентом в банк предложения о заключении кредитного договора в виде Индивидуальных условий «Потребительского кредита» в соответствии с «Общими условиями предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту Потребительский кредит», опубликованными на официальном сайте банка и размешенными в подразделениях банка, осуществляющих операции кредитования физических лиц и последующего акцепта банком полученных Индивидуальных условий «Потребительского кредита» (п.п. 3.9.1.2).

Доступ клиента к услугам системы «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии его успешной идентификации и аутентификации на основании логина (идентификатора пользователя) и постоянного пароля (п. 3.7. Приложения 1 к Условиям от 03.08.2020 г.).

В соответствии с п. 3.8. Приложения 1 к Условиям на 03.08.2020 г, т.е. в соответствии с договором сторон, операции в системе «Сбербанк Онлайн» клиент подтверждает одноразовым паролем, который вводится при совершении операции в Системе «Сбербанк Онлайн», либо путем нажатия при совершении операции кнопки «Подтверждаю», либо ввода команды подтверждения при совершении операции в интерфейсе Системы «Сбербанк Онлайн». Одноразовые пароли Клиент может получить, в том числе в SMS-сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, подключенного клиентом к услуге «Мобильный банк».

Кредитный договор № 598510 от 13.08.2020 г., заключенный между сторонами, оформлен через Систему «Сбербанк Онлайн».

Согласно имеющимся доказательствам, хронология событий складывалась следующим образом: 13.08.20 в 09:03:14 час. Ильинова II.Ф. совершала процедуру регистрации в АС «Сбербанк онлайн». На ее номер телефона, подключенный к услуге «Мобильный банк» пришло СМС-сообщение, содержавшее пароль для регистрации в АС «Сбербанк онлайн». Так как пароль введен верно, регистрация была произведена; 09:11:48 час. Ильиновой Н.Ф. сделана заявка на потребительский кредит. В личном кабинете системы «Сбербанк Онлайн» имеется раздел «Кредит». Клиент осуществила вход в данный раздел, оформила заявление-анкету на получение требуемой ему суммы на предложенных условиях путем нажатия клавиши «оформить заявку» в интерфейсе программы; 09-16 час. на номер телефона истца ... банком направлено сообщение с целью подписания заявления-анкеты на потребительский кредит с одноразовым паролем, являющимся аналогом собственноручной подписи: Пароль\*Текст скрыт по требованиям ИБ\*. Все СМС- сообщения, направленные банком на номер телефона истца, отражены в журнале СМС сообщений; 09:32:58 час.- поскольку Ильиновой Н.Ф. было подписано заявление-анкета на заключение кредитного договора в электронном виде, на номер телефона телефон банком направлено сообщение с одноразовым паролем, являющимся аналогом собственноручной подписи с целью подписания индивидуальных условий потребительского кредита: Пароль\*Текст скрыт по требованиям ИБ\*. Ильинова Н.Ф. верно ввела с первого раза одноразовый пароль в интерфейсе системы «Сбербанк онлайн», тем самым подписав в электронном виде индивидуальные условия кредитования. Данный факт подтверждается протоколом совершения операции в системе «Сбербанк онлайн»; 9:33:27 час. банк акцептовал оферту Ильиновой Н.Ф. в виде подписанных индивидуальных условий кредитования, зачислив на его счет банковской карты МИР... (счет №...) сумму кредитных денежных средств в размере сумма Данный факт подтверждается отчетом по банковской карте.

В соответствии с требованиями информационной безопасности текст СМС-сообщений, направленных банком в адрес Ильиновой Н.Ф., скрыт. Однако именно в результате введения паролей (являющихся аналогом собственноручной подписи), содержащихся в данных СМС- сообщениях, Ильинова Н.Ф. подписала простой электронной подписью два документа: заявление-анкету на получение потребительского кредита; индивидуальные условия потребительского кредита.

Ильинова Н.Ф. подписала индивидуальные условия потребительского кредита, согласно которым предлагала ПАО Сбербанк заключить с ней кредитный договор в соответствии с Общими условиями предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту потребительский кредит, в рамках которого просила предоставить ей потребительский кредит на определенных условиях.

В соответствии с адрес условий кредитования, договор считается заключенным между заемщиком и кредитором в дату совершения кредитором акцепта Индивидуальных условий кредитования и действует до полного выполнения заемщиком и кредитором своих обязательств по договору. Акцептом со стороны кредитора будет являться зачисление суммы кредита насчет, указанный в адрес условий кредитования, в течение 1-горабочего дня с даты подписания Индивидуальных условий кредитования.

Таким образом, 13 августа 2020 года между сторонами заключен кредитный договор № 598510 на сумму сумма

При этом направление использования кредитных средств заемщик определяет самостоятельно.

Со счета истца, на который были зачислены кредитные денежные средства, осуществлялись расходные операции. Данные операции должны рассматриваться как пользование истцом кредитными денежными средствами, а соответственно подтверждение своими конклюдентными действиями заключенности и действительности кредитного договора. В частности, 13 августа 2020 года Ильинова Н.Ф. осуществляла операции по снятию кредитных денежных средств с использованием банкомата.

Расходные операции отражены в отчете по банковской карте МИР... по счету № ....

Представленные в материалы дела истцом копия постановления о возбуждении уголовного дела и принятии его к производству от 14.08.2020 г., копия постановления о приостановлении предварительного следствия по уголовному делу от 14.10.2020 г. не могут считаться допустимыми доказательствами. Выводы, содержащиеся в данных материалах, сделаны на основании пояснений самой Ильиновой Н.Ф. в ходе предварительного следствия по делу, следовательно, данные факты не могут являться установленными.

Ильинова Н.Ф. заявляя довод о том, что ответчик не обеспечил безопасность персональной информации, не приводит каких-либо доказательств указанному доводу.

Правомерность действий ответчика подтверждается отчетом в Банк России о выполнении требований защиты информации по состоянию на 12.12.2019 г., сертификатом соответствия требованиям Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS) от 03.12.2019 г.

Банк информирует клиентов о мерах безопасности при пользовании удаленными каналами обслуживания. В частности, Памятка по безопасности при использовании удаленных каналов банка, являющаяся приложением к Условиям банковского обслуживания, содержит подробную информацию о мерах предосторожности клиента при пользовании такими услугами как «Сбербанк онлайн», «Мобильный банк» и другими видами удаленных каналов банка.

В соответствия с п. 3.20 Приложения № 1 Условий ДБО на дату заключения кредитного договора банк не несет ответственности за последствия компрометации логина (Идентификатора пользователя). Постоянного и/или одноразовых паролей клиента, а также за убытки, понесенные клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц. Согласно п. 3.21.1. клиент обязуется хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать свои логин (Идентификатор пользователя), постоянный пароль и одноразовые пароли. Пункт 3.23.2 Условий регламентирует положение о том, что клиент настоящим уведомлен и соглашается с тем, что обеспечение безопасности данных, хранящихся на собственных мобильных устройствах, а так же личной конфиденциальной информации, обеспечивается непосредственно клиентом.

Заключение кредитного договора осуществлено посредством использования удаленных каналов обслуживания (систему «Сбербанк онлайн», услуга «Мобильный банк») доступ к которым могла иметь только сама Ильинова И.Ф.

Таким образом, доводы истца, изложенные в обоснование исковых требований, своего подтверждения в ходе судебного разбирательства не нашли, поэтому оснований для признания кредитного договора ничтожной сделкой и примени последствий ее недействительности – не имеется.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 194-198 ГПК РФ,

**РЕШИЛ:**

В удовлетворении исковых требований Ильиновой Н.Ф. к Публичному акционерному обществу «Сбербанк России» о признании кредитного договора ничтожным, применении последствий ничтожной сделки - отказать.

Решение может быть обжаловано в апелляционном порядке в Московский городской суд через Гагаринский районный суд адрес в течение месяца со дня изготовления решения суда в окончательной форме.

Решение изготовлено в окончательной форме 15 июля 2021 года.

**фио Шестаков**