РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

адрес дата

Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи фио, при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №2-1257\2021 по иску фио к наименование организации о расторжении кредитного договора, руководствуясь ст.199 ГПК РФ, суд

Решил:

В удовлетворении исковых требований фио к ПАО Сбербанк России о расторжении кредитного договора – отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд в течение месяца с даты изготовления судом Решения в окончательной форме путём подачи апелляционной жалобы через канцелярию по гражданским делам Гагаринского районного суда адрес.

Судья фио

РЕШЕНИЕ

ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

адрес дата

Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи фио, при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №2-1257\2021 по иску фио к наименование организации о расторжении кредитного договора,

Установил:

Истец фио обратилась в суд с иском к ответчику наименование организации о расторжении кредитного договора № 914287. В обоснование заявленных требований истец указала, что на ее номер телефона позвонили неизвестные люди, представились службой безопасности банка, под их руководством она выполняла ряд действий.

В судебное заседание истец фио не явилась, о времени и месте рассмотрения дела по существу извещена надлежащим образом, ходатайствовала о рассмотрении дела в ее отсутствие.

Представитель ответчика наименование организации в судебное заседание не явился, иск не признал по доводам письменных возражений, которые направили в суд.

Дело рассмотрено в порядке ст. 167 ГПК РФ.

Суд, исследовав письменные материалы дела, оценив собранные по делу доказательства в совокупности, приходит к следующему выводу.

В соответствии с п.1 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.

Согласно ст.309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. В силу ст.310 ГК РФ односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Согласно ст.30 Федерального закона РФ от дата № 395-1 «О банках и банковской деятельности» отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В соответствии с положениями ст.432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом для договоров данного вида не установлена определенная форма, при этом договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа (в том числе электронного), подписанного сторонами, или обмена письмами, телеграммами, электронными документами либо иными данными (ст.434 ГК РФ).

В силу положений п.2 ст.160 ГК РФ, использование при совершении сделок [факсимильного воспроизведения подписи](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47833/) с помощью средств механического или иного копирования либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон.

Согласно положений ст.7 Федерального закона от дата №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в [ч.9 ст.5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330912/e696dec97870b710b608bf4c5dd2a0a0fd98ba1b/) настоящего Федерального закона. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств. Документы, необходимые для заключения договора потребительского кредита (займа) в соответствии с настоящей статьей, включая индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) и заявление о предоставлении потребительского кредита (займа), могут быть подписаны сторонами с использованием аналога собственноручной подписи способом, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети «Интернет». При каждом ознакомлении в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа) заемщик должен получать уведомление о сроке, в течение которого на таких условиях с заемщиком может быть заключен договор потребительского кредита (займа) и который определяется в соответствии с настоящим Федеральным законом.

В соответствии с п.2 ст.5 от дата №63-ФЗ «Об электронной подписи», простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом. В силу положений п.2 ст.6 указанного Федерального закона, информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

В соответствии с Условиями договора банковского обслуживания физических лиц предусмотрено право клиента заключить с Банком кредитный(ые) договор(ы), в том числе с использованием Системы «Сбербанк Онлайн» и электронных терминалов у партнеров. 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.

Расчёты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. Безналичные расчеты производятся через банки, иные кредитные организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из закона и не обусловлено используемой формой расчетов (п.п. 1, 3 [ст.861 ГК РФ](https://rospravosudie.com/law/Статья_861_ГК_РФ)).

В силу [ст.854 ГК РФ](https://rospravosudie.com/law/Статья_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.

В соответствии со [ст.848 наименование организацииГК РФ](https://rospravosudie.com/law/Статья_848_ГК_РФ) наименование организациин совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Согласно [ст.858 ГК РФ](https://rospravosudie.com/law/Статья_858_ГК_РФ) ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Ответственность банка за совершение третьими лицами операций по банковской карте клиента с использованием персональных средств доступа не предусмотрена ни договором, ни нормами действующего законодательства.

Судом установлено, что дата между сторонами заключен кредитный договор № 914287 сроком до дата на сумму сумма под 16,9% годовых.

Договор заключен посредством использования системы «Сбербанк Онлайн». Система «Сбербанк Онлайн» — автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания клиента через официальный сайт Банка в сети интернет, а также мобильное приложение Банка.

Подача заявки на кредит и подтверждение акцепта оферты на кредит осуществлены истцом посредством ввода смс-паролей в соответствующий раздел в системе «Сбербанк Онлайн». Введенные истцом пароли подтверждения являются аналогами собственноручной подписи клиента/простой электронной подписью, что соответствует п. 2 ст. 160 ГК РФ, поскольку данный вид идентификации клиента предусмотрен сторонами в Условиях использования банковский карт ПАО Сбербанк, (п. 9.3, 10.8 Условия использования карт).

дата Банком совершено зачисление кредита (денежных средств) в соответствии с индивидуальными условиями «Потребительского кредита» (п. 17) на счет № 40817810502001105126, карта VISA CLASSIC 4276020014618646.

Таким образом ответчик в полном объеме выполнил свои обязательства по кредитному договору перед должником, перечислив на банковский счет заемщика сумму кредита.

Кредитный договор № 914287 от дата был заключен в простой письменной форме и подписан в электронном виде, со стороны заемщика посредством использования систем «Сбербанк Онлайн» и «Мобильный банк» с помощью простой электронной подписи.

В соответствии с п. 1 ст. 2 Федерального закона «Об электронной подписи» от дата № 63-ФЗ 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).

В соответствии с ч. 2. ст. 6 названного выше закона 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.

Порядок заключения договоров в электронном виде между Клиентом и Банком регулируется Договором банковского обслуживания.

В соответствии с п. 10.8 Условий использования карт 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.

Согласно заявлению на получение банковской карты от дата между сторонами заключен договор на выпуск и обслуживание дебетовой карты с подтверждением согласия и присоединения истца к «Условиям использования карт».

В заявлении на получение банковской карты от дата, собственноручно подписанном истцом указано, что клиент ознакомлен и согласен с Условиями использования карт, Памяткой держателя и Тарифами. Заявление является документом, подтверждающим заключение договора.

Согласно п. 1.4 Условий использования карт ПАО Сбербанк, в редакции действующей до дата Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Договор с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 календарных дней в Отчете по счету банковской карты (далее - Счет) и/или через информационные стенды подразделений Банка, и/или официальный сайт Банка в сети Интернет.

Истец с момента заключения Договора на выпуск и обслуживание дебетовой карты не выразила своего несогласия с изменениями в договора и не обратилась в Банк с заявлением на его расторжение. Таким образом, Банк считает, что получено согласие истца на изменение его условий.

На дату заключения кредитного договора действовала редакция Условий использования дебетовой карты от дата, согласно которой с использованием Карты Клиент получает возможность совершать определенные договором операции по своим Счетам Карт, Счетам, вкладам и другим продуктам в Банке через адрес обслуживания (Раздел 10).

Согласно п. 10.1. Условий использования дебетовый карт система «Сбербанк Онлайн» - автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Клиента через Официальный сайт Банка, а также мобильные приложения Банка, обеспечивающая:

- возможность совершения клиентом операций по Счетам карт и иным счетам, открытым в

Банке, а также оказания Клиенту иных финансовых услуг (далее — услуги);

- доступ к информации о своих Счетах карт и других приобретенных банковских услугах;

- возможность совершения Действий по получению от Банка, формированию, направлению в Банк электронных Документов (в том числе для целей заключения Договоров между Клиентом и Банком), а также по подписанию электронных Документов аналогом собственноручной подписи Клиента;

- доступ к сохраненным копиям электронных документов;

- возможность обмена текстовыми сообщениями, фотографиями, графическими изображениями, иной информацией в режиме реального времени между Клиентами, использующими мобильное приложение Банка, а также между Клиентом и Банком.

Согласно п. 10.4. Условий предоставление Держателю услуг «Сбербанк Онлайн» осуществляется в соответствии с Договором, а также в соответствии с Руководством по использованию «Сбербанк Онлайн», размещаемым на Официальном сайте Банка.

Согласно п. 10.7. Условий операции в системе «Сбербанк Онлайн» Держатель подтверждает одноразовыми паролями, которые вводятся при совершении операции в системе «Сбербанк Онлайн». Одноразовые пароли Держатель может получить в Push -сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, зарегистрированный для доступа к SMS-банку (Мобильному банку).

При размещении в системе «Сбербанк Онлайн» электронного документа или ссылки на электронный документ, который содержит условия договора, такой документ признается направленным Клиенту (п. 10.8 Условий). Согласие клиента заключить предлагаемый договор может быть дано путем непосредственного направления постоянного и/или одноразового пароля либо в форме электронного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи. Порядок функционирования системы «Сбербанк Онлайн» позволяет достоверно установить, что формируемые и передаваемые внутри системы электронные документы исходят от сторон по Договору.

Банк фиксирует результат проверки аналога собственноручной подписи, введенного Клиентом при совершении действий через систему «Сбербанк Онлайн», и по запросу Клиента формирует документ с указанием на результат проверки аналога собственноручной подписи на бумажном носителе.

Банк обеспечивает неизменность подписанного аналогом собственноручной подписи Клиента электронного документа и возможность подтверждения факта подписания Клиентом конкретного документа, осуществляет хранение электронных документов, оформленных Клиентом через систему «Сбербанк Онлайн», и предоставление документов Клиенту по его запросу через систему «Сбербанк Онлайн» либо на бумажном носителе.

Документальным подтверждением факта оказания Клиенту услуги, совершения Клиентом операции/действия является протокол проведения операций/действия в автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Клиента (в том числе, использование Клиентом аналога собственноручной подписи) и оказание услуги. совершение операции/действия в такой системе.

По факту заключения договора в электронной форме Банк направляет Клиенту на все номера мобильных телефонов, зарегистрированных для доступа к SMS-банку (Мобильному банку), SMS-сообщение о заключении договора, которое является подтверждением заключения договора Банком.

Таким образом, получение первоначального доступа в систему возможно только при одновременном наличии у лица: данных о номере карты, и кода-подтверждения (который приходит в виде смс-сообщения на номер телефона клиента). Для подтверждения операции в системе (получение кредита, перевод денежных средств и т.п.) также необходимо, чтобы телефон находился в распоряжении лица, осуществляющего операцию.

На основании заявления истца от дата в Банке на ее имя был открыт счёт 40817810502001105126 и выпущена международная дебетовая карта VISA CLASSIC № 4276020014618646. В заявлении от дата указано, что фио ДА. просит подключить к номеру +79619800417 услугу Мобильный Банк.

Согласно автоматизированной системе Банка дата в мобильном приложении системы Сбербанк-Онлайн была совершена операция по смене номера в СМС-банке (Мобильном банке) по карте Клиента VISA8646 на телефон телефон.

Информация о подключении нового номера телефона по услуге в виде смс-сообщения была направлена Банком на телефон Клиента + 79635368511.

дата истцом осуществлен вход в систему «Сбербанк онлайн» и оформлена заявка на получение потребительского кредита. Подача заявки на кредит и подтверждение акцепта оферты на кредит осуществлены истцом посредством ввода смс-паролей в соответствующий раздел в системе «Сбербанк Онлайн».

дата в времяс помощью мобильного приложения осуществлён вход в систему Сбербанк Онлайн. Идентификация клиента при проведении операций через Систему «Сбербанк Онлайн» осуществлялась на основании номера карты VISA8646 и одноразового пароля, направленного посредством смс-сообщения на номер телефона телефон, подключенному к услуги Мобильный Банк. Указанный порядок идентификации клиента закреплен в п. 10.6 Условий использования дебетовых карт.

дата в время через систему Сбербанк Онлайн была подана заявка на получение потребительского кредита. Для подтверждения действий, направленных на получение истцом кредита, в т.ч. данных анкеты и заявки на кредит, ПАО Сбербанк направил на ее номер телефона телефон СМС-сообщения с просьбой подтвердить получение кредита.

Истец подтвердила ознакомление с условиями заключаемого кредитного договора и подтвердила намерение заключить кредитный договор путем ввода кодов подтверждения из смс-сообщения в соответствующих полях в системе «Сбербанк Онлайн».

Кредит был зачислен на счет (№ 40817810502001105126) банковской VISA CLASSlC № 4276020014618646 в размере сумма.

Согласно отчету по карте дата на счет карты была зачислена сумма в размере выданного кредита.

По факту заключения договора в электронной форме Банк направляет Клиенту на все номера мобильных телефонов, подключенных к Услуге «Мобильный банк», СМС-сообщение и/или Push-уведомление на Мобильное устройство Клиента с установленным Мобильным приложением Банка о заключении договора, которое является подтверждением заключения такого договора.

Согласно адрес условий кредитования Заемщик может оформить Кредит в зависимости от технической реализации: в подразделении Кредитора с участием работника Кредитора (в том числе, с использованием мобильного рабочего места работника Кредитора); через устройство самообслуживания (банкомат, терминал) Кредиторав системе «Сбербанк Онлайн» через сайт Кредитора или мобильное приложение.

Кредитный договор заключен в офертно-акцептном порядке путем направления клиентом в Банк заявления на получения кредита и акцепта со стороны Банка путем зачисления денежных средств на счет клиента.

дата при заключении Кредитного договора Зыбаревой ДА. электронной подписью было подписано заявление на страхование, согласно которому истец выразил согласие быть застрахованным лицом по Договору страхования жизни и здоровья в соответствии с «Условиями участия в Программе добровольного страхования жизни и здоровья» и просил включить в список Застрахованных лиц. Истец при заключении кредитного договора самостоятельно выбрал данную услугу, посредством выбора данной опции в разделе страховка при направлении в банк заявления на получение кредита и впоследствии подписав электронной подписью заявление на участие в программе страхования. Плата за участие в программе страхования составила сумма

В заявлении на страхование Клиент подтвердил, что ознакомился с Условиями участия в Программе страхования, и согласился оплатить сумму платы за подключение к ней в размере сумма

На основании заявления на страхование, а также на основании поручения владельца счета, подписанного истцом дата простой электронной подписью, Банк осуществил дата списание со счета карты истца платы за подключение к программе страхования в сумме сумма

Далее истцом в сети интернет с использованием реквизитов банковской карты VISA8646 в пользу компаний, обслуживаемых сторонними кредитными организациями, были совершены расходные операции:

Операции совершены с использованием безопасной технологии 3-D Secure, предполагающую двухуровневую систему защиты — для проведения операции необходимо верно указать все реквизиты банковской карты, что возможно только при наличии карты на руках, а также указать уникальный одноразовый пароль, который направляется по операции в виде Push-сообщения на номер телефона, по которому подключен SMS-банк или Push-уведомления на телефон или планшет с установленным мобильным приложением Сбербанк Онлайн через интернет.

Данная операция попала под автоматическую выборку дополнительной проверки правомерности ее совершения.

В соответствии с п.2.24. Условий использования карт Банк имеет право приостановить проведение Операций для проверки их правомерности.

Также в соответствии с п. 2.32.1 Условий при нарушении Держателем настоящих Условий, или при возникновении ситуации, которая может повлечь за собой ущерб для Банка или Клиента либо нарушение действующего законодательства:

- осуществить блокировку Карты, а также принимать меры для ее изъятия; приостановить или прекратить проведение расходных Операций (с сохранением возможности проведения операций пополнения Счета).

дата операция на сумму на сумму сумма в CARD2CARD VPVК отклонена, приостановлено действие карты системой Фрод Мониторинг, карта заблокирована через IVR (Interactive Voice Response).

дата в время (МСК) операция подтверждена через IVR на исходящем звонке от Банка. Звонок совершён на номер телефона телефон. Карта разблокирована после подтверждения операции.

Таким образом, для успешного завершения операции необходимо ввести одноразовый пароль, полученный от Банка, на сайте интернет-сервиса.

Пароли были введены верно, поэтому Банк не имел оснований для отказа в проведении операций. Введение одноразового пароля является для Банка распоряжением на проведение операции, которое Банк обязан выполнить.

Согласно п. 2.16. Условий использования держатель обязуется: не сообщать ПИН, контрольную информацию, логин (идентификатор пользователя), постоянный/одноразовый пароли, пароль Мобильного устройства, в памяти которого сохранены номер и срок действия NFC-карты, не передавать Карту/ее реквизиты, Мобильное устройство, в памяти которого сохранены реквизиты NFC-карты, третьим лицам, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты, Мобильного устройства, в памяти которого сохранены реквизиты NFC-карты; нести ответственность по операциям, совершенным с использованием Биометрического метода идентификации, и операциям, совершенным с использованием ПИН, логина (идентификатора пользователя) и постоянного; одноразовых паролей, кодов, сформированных на основании биометрических данных Держателя Карты и/или при введении пароля Мобильного устройства, в памяти которого сохранены реквизиты NFC-карты; осуществить проверку целостности упаковки (при доставке Карты курьером); не совершать операции с использованием реквизитов Карты после ее сдачи в Банк или после истечения срока ее действия, а также Карты, заявленной как утраченная; не позднее рабочего дня, следующего за днем возбуждения производства по делу о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от дата №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» письменно уведомить об этом Банк по месту ведения счета карты.

Согласно п. 2.17. Условий если информация о ПИН, реквизитах Карты стала доступной третьим лицам, в том числе вследствие нарушения целостности упаковки (в случае доставки Карты курьером), а также в случае возникновения риска несанкционированного использования Карты, реквизитов Карты, ПИН, Держатель должен немедленно сообщить об этом в Банк по телефонам, указанным в Памятке Держателя. Для дальнейшего использования Карты необходимо перевыпустить Карту в соответствии с п.2.26 Условий.

Таким образом суд отмечает, что доказательств виновных действий ответчика по предоставлению кредита и необоснованному списанию денежных средств со счета истца в ходе рассмотрения дела не установлено, напротив, при рассмотрении дела установлено, что ответчик действовал в соответствии со [ст.845 ГК РФ](https://rospravosudie.com/law/Статья_845_ГК_РФ), выполняя надлежащим образом оформленное распоряжение о списании денежных средств со счета истца.

В судебном заседании не установлено, а также вопреки [ст.56 ГПК](http://lawsrf.ru/kodeks/Grazhdanskij_processualnyj_kodeks/clause_56.asp) РФ, истцом в условиях состязательности процесса не представлено доказательств противоправности деяний ответчика. При таких обстоятельствах, суд приходит к выводу, что исковые требования о признании кредитных договоров недействительным, незаключенным удовлетворению не подлежат.

При этом суд обращает внимание на то, что истец не лишён возможности предъявления требования о возмещении вреда к лицу, совершившему преступление, в том числе и в рамках уголовного дела.

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

Решил:

В удовлетворении исковых требований фио к ПАО Сбербанк России о расторжении кредитного договора – отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд в течение месяца с даты изготовления судом Решения в окончательной форме путём подачи апелляционной жалобы через канцелярию по гражданским делам Гагаринского районного суда адрес.

Решение в окончательной форме изготовлено дата

Судья фио