Решение

именем Российской Федерации

адрес дата

Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Игнатьевой М.А., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №2-130322 по иску Даниловой Татьяны Борисовны к ПАО Сбербанк России признании кредитных договоров незаключенными, руководствуясь ст. 199 ГПК РФ

Решил:

В удовлетворении заявленных исковых требованиях Даниловой Татьяны Борисовны к ПАО Сбербанк России признании кредитных договоров незаключенными отказать.

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

Судья М.А. Игнатьева

77RS0004-02-2021-012675-28

Решение

именем Российской Федерации

адрес дата

Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Игнатьевой М.А., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №2-1303\22 по иску Даниловой Татьяны Борисовны к ПАО Сбербанк России признании кредитных договоров незаключенными,

установил:

Истец Данилова Т.Б. обратилась с иском в наименование организации о признании кредитного договора незаключенными, признании требований банка об оплате кредитов незаконными, исключении из БКИ сведений о кредите. В обоснование заявленных исковых требований указала, что в ноябре дата неустановленное лицо заключило от имени истца кредитные договора с ответчиком №№ 94420364 от дата на сумму сумма, (со страховкой сумма), дата № 94426922 на сумму сумма, (со страховкой сумма), дата №94431025 на сумму сумма, и дата № 94434738 на сумму сумма в рамках возбужденного уголовного дела истец признана потерпевшей.

Истец в судебное заседание не явилась, извещена надлежащим образом.

Представитель ответчика ПАО Сбербанк России в судебное заседание явился, возражал против удовлетворения заявленных требований по доводам письменных возражений.

Учитывая положения [ст. 167](consultantplus://offline/ref=DA7D59ABDD3243DFDC1511EC14703FDECBC091BB284B696DBF15F93EDAF3DB864D643E90D053C92E5EE991B1FCE39A5E76F2A3064488FC20O2gEO) ГПК РФ суд рассмотрел дело при данной явке.

Выслушав представителя ответчика, исследовав письменные материалы дела, оценив собранные по делу доказательства в совокупности, суд приходит к следующему.

В соответствии со [ст. 420](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810B9066EDB5A74676381E0A6EE40F370AAB7422CE6BBC041CDA2ECB9F48F282A8F803C4D0DE87E9905W6I) Гражданского кодекса Российской Федерации договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.

В силу [ч. 1 ст. 433](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810B9066EDB5A74676381E0A6EE40F370AAB7422CE6B8C94CCAA2ECB9F48F282A8F803C4D0DE87E9905W6I) Гражданского кодекса Российской Федерации договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

Согласно нормам [ст. 432](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810B9066EDB5A74676381E0A6EE40F370AAB7422CE6B8C94DC1A2ECB9F48F282A8F803C4D0DE87E9905W6I) Гражданского кодекса Российской Федерации договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение. Договор заключается посредством направления оферты (предложения заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной. Сторона, принявшая от другой стороны полное или частичное исполнение по договору либо иным образом подтвердившая действие договора, не вправе требовать признания этого договора незаключенным, если заявление такого требования с учетом конкретных обстоятельств будет противоречить принципу добросовестности (пункт 3 статьи 1).

Согласно [ч. ч. 1](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810B9066EDB5A74676381E0A6EE40F370AAB7422CE6B8C94CCEA2ECB9F48F282A8F803C4D0DE87E9905W6I), [2 ст. 434](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810B9066EDB5A74676381E0A6EE40F370AAB7422CE7BACF48C2FDE9ACE5D7272C959F3C5211EA7C09WBI) Гражданского кодекса Российской Федерации договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом для договоров 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 договоров данного вида такая форма не требовалась. 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 в соответствии с правилами [абзаца второго пункта 1 статьи 160](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810B9066EDB5A74676381E0A6EE40F370AAB7422CE7BACC4CC2FDE9ACE5D7272C959F3C5211EA7C09WBI) настоящего Кодекса.

Согласно [ст. 435](consultantplus://offline/ref=D927CFECF9B0A91A589294E9715354DF3A6735CF5A9F9B755CEF3E7C4B723D428B49F38BB0E468B06A9C048ED9EE7B82DCFDFB52CD81BA4Et0v9P) Гражданского кодекса Российской Федерации офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. Оферта должна содержать существенные условия договора.

Договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта ([п. 1 ст. 433](consultantplus://offline/ref=D927CFECF9B0A91A589294E9715354DF3A6735CF5A9F9B755CEF3E7C4B723D428B49F38BB0E468B3689C048ED9EE7B82DCFDFB52CD81BA4Et0v9P) Гражданского кодекса Российской Федерации).

В соответствии с [п. 3 ст. 438](consultantplus://offline/ref=D927CFECF9B0A91A589294E9715354DF3A6735CF5A9F9B755CEF3E7C4B723D428B49F38BB0E468B16E9C048ED9EE7B82DCFDFB52CD81BA4Et0v9P) Гражданского кодекса Российской Федерации совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузка товаров, предоставление услуг, выполнение работ, уплата соответствующей суммы и т.п.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

В соответствии с [ч. 1 ст. 160](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810B9066EDB5A74676381E0A6EE40F370AAB7422CE7BACC4DC2FDE9ACE5D7272C959F3C5211EA7C09WBI) Гражданского кодекса Российской Федерации сделка в письменной форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, либо должным образом уполномоченными ими лицами. Письменная форма сделки считается соблюденной также в случае совершения лицом сделки с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих воспроизвести на материальном носителе в неизменном виде содержание сделки, при этом требование о наличии подписи считается выполненным, если использован любой способ, позволяющий достоверно определить лицо, выразившее волю. Законом, иными правовыми актами и соглашением сторон может быть предусмотрен специальный способ достоверного определения лица, выразившего волю.

[Пунктом 1 ст. 819](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810BF0669DC5A74676381E0A6EE40F370AAB7422FE4BEC21D98EDEDE5B2DE3B298A803F4C110EWAI) Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

На основании [п. 1 ст. 845](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810BF0669DC5A74676381E0A6EE40F370AAB7422FEFBEC21D98EDEDE5B2DE3B298A803F4C110EWAI) Гражданского кодекса Российской Федерации 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.

В соответствии с [п. 1 ст. 848](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810BF0669DC5A74676381E0A6EE40F370AAB7422EE7B9C21D98EDEDE5B2DE3B298A803F4C110EWAI) Гражданского кодекса Российской Федерации банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Согласно [п. 2 ст. 8](consultantplus://offline/ref=78C7FBEDD61DF0F579B5F41344CFDA1810BE076FD95C74676381E0A6EE40F370AAB7422CE6BAC848CFA2ECB9F48F282A8F803C4D0DE87E9905W6I) Федерального закона «О национальной платежной системе» распоряжение клиента может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом или между операторами по переводу денежных средств.

Пунктом 6 статьи 7 Федерального закона от дата № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предусмотрено, что 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.

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

Судом установлено, что дата истец обратился в банк с заявлением на получение дебетовой карты МИР Социальная 2202ХХХ0334 (№ счет 40817.ХХХ0576), в последующем карта неоднократно перевыпускалась на карты с номерами №№ 2202ХХХ6087 2202ХХХ2611. К указанной банковской карте банком по волеизъявлению истца была подключена услуга «Мобильный банк» пакет полный к номеру телефона, который принадлежит истцу (+7-925-38-52-114), что не оспаривается истцом и подтверждается сведениями из наименование организации о подключении услуги «Мобильный банк» к банковским картам МИР Социальная № 220ХХХ6087, 220ХХХ611, 220ХХХ940. дата истец самостоятельно в мобильном приложении осуществил удаленную регистрацию в системе «Сбербанк Онлайн» по номеру телефона телефон, подключённому к услуге «Мобильный банк», получил в смс-сообщении пароль для регистрации в системе «Сбербанк-Онлайн», была использована карта № 22022ХХХ334 и верно введен пароль для входа в систему. дата, дата, дата, дата между сторонами заключены оспариваемые Договоры в офертно-акцептном порядке, путём совершения сторонами последовательных действий: подтверждения клиентом одобренных банком условий кредита в системе «Сбербанк Онлайн»; зачисления банком денежных средств на счёт клиента.

дата между сторонами был заключен договор банковского обслуживания № 65488 на основании поданного истцом заявления (ДБО).

Истец является держателем банковской карты ПАО Сбербанк МИР Социальная № 220ХХХ6087, рублёвый счет № 40817.ХХХ20576, на который были зачислены кредитные денежные средства по оспариваемым договорам.

Указанный счет банковской карты открыт в рамках договора банковского обслуживания. Отношения сторон согласно п.п. 1.10, 3.1.2 Условий ДБО регулируются условиями банковского обслуживания, условиями выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк. С использованием карты клиент получает возможность совершать определенные ДБО операции по своим счетам карт, счетам, вкладам и другим продуктам в банке через удаленные каналы обслуживания (пп. 1.1 Приложения 1 условий ДБО).

Как следует из заявления на банковское обслуживание, заявление на получение банковской карты, истец подтвердила свое согласие с условиями банковского обслуживания, условиями выпуска и обслуживания дебетовой карты, памяткой держателя карт ПАО Сбербанк, памяткой по безопасности при использовании карт и тарифами ПАО Сбербанк и обязалась их выполнять.

Ответчик оказывает банковские услуги физическим лицам на основании условий банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк (условия ДБО, УДБО).

Подписывая заявление на банковское обслуживание, истец подтвердил свое согласие с УДБО и обязался их выполнять.

В соответствии с п. 1.15 наименование организации имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в ДБО с предварительным уведомлением клиента не менее чем за 10 рабочих дней в отчете по счету карты, и/или через информационные стенды подразделений банка, и/или официальный сайт банка

Истец, с момента заключения ДБО не выразил своего несогласия с изменениями в условия ДБО и не обратился в банк с заявлением на его расторжение, таким образом, суд считает, что банком получено согласие истца на изменение условий ДБО. На момент заключения спорных кредитных договоров действовала редакция ДБО от дата.

Основания и порядок предоставления услуг через удалённые каналы обслуживания предусмотрен Приложением 1 к ДБО, правила электронного взаимодействия урегулированы Приложением № 3 к ДБО

В силу приложения 1 к ДБО клиентам, заключившим ДБО, услуга «Сбербанк Онлайн» подключается с полной функциональностью, т.е. с возможностью оформления кредита.

При этом, 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. Согласие клиента заключить предлагаемый договор/направление клиентом банку предложения заключить кредитный договор; направление клиентом банку заявления на страхование для заключения банком в отношении него договора страхования по программе страхования банка, может быть оформлено в форме электронного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи/простой электронной подписью. Порядок функционирования системы «Сбербанк Онлайн» позволяет достоверно установить, что формируемые и передаваемые внутри системы «Сбербанк Онлайн» электронные документы исходят от сторон по договору.

В силу п. 2 приложения 3 к условиям ДБО документы в электронном виде могут подписываться клиентом вне подразделений банка на официальном сайте банка и в системе «Сбербанк Онлайн» - простой электронной подписью, формируемой одним из следующих способов: посредством нажатия клиентом на кнопку «подтвердить»; посредством нажатия клиентом на кнопку «подтвердить» и проведения успешной аутентификации клиента на основании ввода им корректного ключа простой электронной подписи на этапе подтверждения операции в порядке, определенном в п. 4 настоящих Правил электронного взаимодействия.

Таким образом, в силу заключённого между сторонами договора ДБО 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.

С использованием карты клиент получает возможность совершать определенные ДБО операции по своим счетам карт, счетам, вкладам и другим продуктам в банке через удаленные каналы обслуживания (п. 1.1 Приложения 1 к ДБО).

Как следует из представленных суду документов дата истцом в время был выполнен вход в систему «Сбербанк Онлайн» и направлена заявка на получение кредита.

Согласно выписке из журнала смс-сообщений в системе «Мобильный банк» дата в время истцу поступило сообщение с предложением подтвердить заявку на кредит и указаны сумма, срок кредита, интервал процентной ставки, пароль для подтверждения.

Пароль подтверждения был корректно введен истцом в интерфейс системы «Сбербанк Онлайн», так заявка на кредит и данные анкеты были подписаны клиентом простой электронной подписью.

После этого истцом совершены действия в системе «Сбербанк Онлайн» для ознакомления с одобренными Банком индивидуальными условиями кредита.

Согласно выписке из журнала смс-сообщений в системе «Мобильный банк» дата в время истцу поступило сообщение с предложением подтвердить акцепт оферты на кредит и указаны сумма, срок кредита, итоговая процентная ставка, пароль для подтверждения.

Пароль подтверждения был корректно введен истцом в интерфейс системы «Сбербанк-Онлайн», так индивидуальные условия были подписаны клиентом простой электронной подписью.

Согласно выписке по счету клиента № 408ХХХХ576 (выбран заемщиком для перечисления кредита - адрес договора) банком выполнено зачисление кредита в сумме сумма.

дата истцом в время был выполнен вход в систему «Сбербанк Онлайн» и направлена заявка на получение кредита.

Согласно выписке из журнала смс-сообщений в системе «Мобильный банк» дата в время истцу поступило сообщение с предложением подтвердить заявку на кредит и указаны сумма, срок кредита, интервал процентной ставки, пароль для подтверждения.

Пароль подтверждения был корректно введен истцом в интерфейс системы «Сбербанк Онлайн», так заявка на кредит и данные анкеты были подписаны клиентом простой электронной подписью.

После этого истцом совершены действия в системе «Сбербанк Онлайн» для ознакомления с одобренными банком индивидуальными условиями кредита.

Согласно выписке из журнала смс-сообщений в системе «Мобильный банк» дата в время истцу поступило сообщение с предложением подтвердить акцепт оферты на кредит и указаны сумма, срок кредита, итоговая процентная ставка, пароль для подтверждения.

Пароль подтверждения был корректно введен истцом в интерфейс системы «Сбербанк Онлайн», так индивидуальные условия были подписаны клиентом простой электронной подписью.

Согласно выписке по счету клиента № 4081ХХХ0576 (выбран заемщиком для перечисления кредита - адрес договора) банком выполнено зачисление кредита в сумме сумма.

дата истцом в время был выполнен вход в систему «Сбербанк Онлайн» и направлена заявка на получение кредита.

Согласно выписке из журнала смс-сообщений в системе «Мобильный банк» дата в время истцу поступило сообщение с предложением подтвердить заявку на кредит и указаны сумма, срок кредита, интервал процентной ставки, пароль для подтверждения.

Пароль подтверждения был корректно введен истцом в интерфейс системы «Сбербанк Онлайн», так заявка на кредит и данные анкеты были подписаны клиентом простой электронной подписью.

После этого истцом совершены действия в системе «Сбербанк Онлайн» для ознакомления с одобренными банком индивидуальными условиями кредита.

Согласно выписке из журнала смс-сообщений в системе «Мобильный банк» дата в время истцу поступило сообщение с предложением подтвердить акцепт оферты на кредит и указаны сумма, срок кредита, итоговая процентная ставка, пароль для подтверждения.

Пароль подтверждения был корректно введен истцом в интерфейс системы «Сбербанк Онлайн», так индивидуальные условия были подписаны клиентом простой электронной подписью.

Согласно выписке по счету клиента № 4081ХХХХ0576 (выбран заемщиком для перечисления кредита - адрес договора) банком выполнено зачисление кредита в сумме сумма.

дата истцом в время был выполнен вход в систему «Сбербанк Онлайн» и направлена заявка на получение кредита.

Согласно выписке из журнала смс-сообщений в системе «Мобильный банк» дата в время истцу поступило сообщение с предложением подтвердить заявку на кредит и указаны сумма, срок кредита, интервал процентной ставки, пароль для подтверждения.

Пароль подтверждения был корректно введен истцом в интерфейс системы «Сбербанк Онлайн», так заявка на кредит и данные анкеты были подписаны клиентом простой электронной подписью.

После этого истцом совершены действия в системе «Сбербанк Онлайн» для ознакомления с одобренными банком индивидуальными условиями кредита.

Согласно выписке из журнала смс-сообщений в системе «Мобильный банк» дата в время заемщику поступило сообщение с предложением подтвердить акцепт оферты на кредит и указаны сумма, срок кредита, итоговая процентная ставка, пароль для подтверждения.

Пароль подтверждения был корректно введен истцом в интерфейс системы «Сбербанк Онлайн», так индивидуальные условия были подписаны клиентом простой электронной подписью.

Согласно выписке по счету клиента № 408ХХХХ0576 (выбран заемщиком для перечисления кредита - адрес договора) банком выполнено зачисление кредита в сумме сумма.

В соответствии с пунктом 3.1.2 Условий ДБО особенности выпуска и обслуживания карт и отражения операций по счетам карт определены условиями выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк.

Согласно п. 3.24 Условий по картам расчетные (расчетно-кассовые) документы, оформляемые при совершении операций по карте, могут быть подписаны собственноручной подписью держателя карты либо аналогом собственноручной подписи держателя (ПИН, одноразового пароля, биометрического метода аутентификации), либо составлены с использованием реквизитов карты (номера карты), либо составлены в виде электронного документа при совершении операции с использованием биометрического метода идентификации. Расчетные документы, подписанные или составленные указанными выше способами, являются надлежащим подтверждением того, что распоряжение на проведение операции по счету карты составлено и подписано держателем.

В силу п. 2.10 Положения Банка России «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от дата № 266-П (Положение Банка России от дата № 266-П), клиенты могут осуществлять операции с использованием платежной карты посредством кодов, паролей в рамках процедур их ввода, применяемых в качестве АСП (аналог собственноручной подписи) и установленных кредитными организациями в договорах с клиентами.

Согласно п. 1.8 Приложения № 1 к Условиям наименование организации информирует клиентов о мерах безопасности при работе в удаленных каналах обслуживания, рисках клиента и возможных последствиях для клиента в случае несоблюдения им мер информационной безопасности, рекомендованных банком.

Поскольку представленные истцом копии постановлений о возбуждении уголовного дела и о признании Даниловой Т.Б. потерпевшей не являются достаточным основанием для признания кредитных договоров незаключенным; факт незаключения истцом вышеуказанных кредитных договоров не доказан оснований для удовлетворения требований истца в части признания кредитных договоров незаключенными не имеется.

Поскольку суд отказал в удовлетворении основной части исковых требований не подлежат удовлетворению и производные исковые требования.

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

Решил:

В удовлетворении заявленных исковых требованиях Даниловой Татьяны Борисовны к ПАО Сбербанк России признании кредитных договоров незаключенными отказать.

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

Мотивированное решение изготовлено дата.

Судья М.А. Игнатьева