УИД 77RS0004-02-2021-003789-11

Решение

именем Российской Федерации

адрес 19 мая 2021 года

Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Черныш Е.М. при секретаре Бунятовой Э., рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-2718\21 по иску Панченко Анны Анатольевны к ПАО «Сбербанк России» о признании кредитного договора ничтожным, обязании инициировать процедуру отмены транзакции,

Установил:

Истец Панченко А.А. обратилась в Гагаринский районный суд адрес с иском к ответчику ПАО «Сбербанк России» о признании кредитного договора ничтожным, обязании инициировать процедуру отмены транзакции, мотивируя свои требования тем, что 05.01.2021 с неизвестного номера истцу позвонили неизвестные лица и представились сотрудниками ответчика, поддавшись психологическому давлению на имя истца неустановленным лицами был оформлен кредит в размере сумма, неизвестными лицами с банковской карты истца без согласия истца списаны денежные средства в сумме сумма. С указанными транзакциями истец не согласна.

Истец в судебное заседание явилась, исковые требования просила удовлетворить по доводам, указанным в исковом заявлении.

Представитель ответчика в судебное заседание по доверенности фио явился, в исковых требованиях просил отказать в полном объеме по доводам, указанным в письменном возражении.

Суд, выслушав представителя истца, представителя ответчика, исследовав и оценив письменные материалы дела, приходит к следующему.

Согласно п.1 и п.2 ст.[845](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-45/ss-1_17/statia-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. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

В силу п.1 и п.3 ст.[847](http://sudact.ru/law/gk-rf-chast2/razdel-iv/glava-45/ss-1_17/statia-847_1/) ГК РФ права лиц, осуществляющих от имени клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются клиентом путем представления банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и договором банковского счета. Клиент может дать распоряжение банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление. Договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (п.2 ст.160), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

В соответствии с ч.1 ст.[5](http://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-14112002-n-161-fz-o/glava-i/statia-5/) Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», оператор по переводу денежных средств осуществляет перевод денежных средств по распоряжению клиента (плательщика или получателя средств), оформленному в рамках применяемой формы безналичных расчетов (распоряжение клиента).

Согласно п.п.7, 10, 11, 15 ст.7 Федерального закона «О национальной платежной системе» перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжений плательщиков в пользу получателей средств. В случаях, предусмотренных договорами между плательщиком и оператором электронных денежных средств, между плательщиком и получателем средств, перевод электронных денежных средств может осуществляться на основании требований получателей средств в соответствии со статьей 6 настоящего Федерального закона с учетом особенностей перевода электронных денежных средств, за исключением случаев использования электронных средств платежа, предусмотренных ч.4 ст.10 Федерального закона «О национальной платежной системе».

Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств либо в срок. Перевод электронных денежных средств с использованием предоплаченной карты осуществляется в срок не более трёх рабочих дней после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключённым оператором денежных средств с клиентом, либо правилами платёжной системы. Перевод электронных денежных средств становится безотзывным и окончательным после осуществления оператором электронных денежных средств действий, указанных в ч.ч.10, 11 ст. ст.7 Федерального закона «О национальной платежной системе».

Как установлено в судебном заседании и следует из материалов дела, между ПАО Сбербанк и Панченко А.А. заключен кредитный договор № 5738 от 05.01.2021 г. путем подписания клиентом индивидуальных условий «потребительского кредита» и путем присоединения к «Общим условиям предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту «Потребительский кредит».

Согласно указанному договору истцу предоставлен «Потребительный кредит» в сумме сумма сроком на 60 мес. под 19, 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 клиентом посредством ввода смс-паролей в соответствующий раздел в системе «Сбербанк Онлайн».

05.01.2021 г. Банком совершено зачисление кредита в соответствии с индивидуальными условиями «Потребительского кредита» (п. 17) на счет № 40817810002007633493, карта 2202200724358716.

В соответствии с адрес условий договора потребительского кредита 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 является зачисление суммы кредита на счет, указанный в адрес условий кредитования, открытый у кредитора.

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

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 ст. 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 п. 2 ст. 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 адрес 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.

В соответствии с 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. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

В соответствии с п. 14 ст. 7 Федерального закона N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» 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.

Кредитный договор № 5738 от 05.01.2021 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 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 Условиями договора, заключенного между Сторонами и законом.

Истец была ознакомлена с Условиями выпуска и обслуживания карт, Памяткой Держателя карт. Между фио АА. и Банком был заключен договор о выпуске и обслуживании дебетовой карты, к банковской карте подключена услуга «Мобильный банк».

Согласно заявлению на получение банковской карты от 06.12.2019 г. между ПАО Сбербанк и Панченко А.А. заключен договор на выпуск и обслуживание дебетовой карты с подтверждением согласия и присоединения истца к «Условиям выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО «Сбербанк России».

Согласно п. 2.10 Условиями выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк, вступивших в силу с 29.11.2019 года (действовавшим, на момент подписания договора) при необходимости изменения Условий, Памятки Держателя, Памятки по безопасности Банк не менее чем за 7 (семь) календарных дней уведомляет об этом Держателя через официальный сайт Банка в сети Интернет www.sberbank.ru (далее — Официальный сайт Банка). Как следует из представленных суду документов и объяснений ответчика с момента заключения Договора на выпуск и обслуживание дебетовой карты истец не выразила своего несогласия с изменениями в договора и не обратилась в Банк с заявлением на его расторжение. Таким образом, фактически получено согласие истца на изменение его условий.

На дату заключения кредита действовала редакция Условий по дебетовой карте от 26.12.2020 г. Согласно п. 3.24 Условий Расчетные (расчетно-кассовые) документы, оформляемые при совершении Операций, могут быть подписаны собственноручной подписью Держателя, либо составлены в виде Электронного документа и подписаны Аналогом собственноручной подписи, либо составлены с использованием 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 соответствии с п. 4.2 Условий держатель может использовать карту для оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, включая Интернет, получения/внесения наличных денежных средств на Счет Карты в Подразделениях Банка, в других кредитных организациях, через устройства самообслуживания, получения денежных средств в торгово-сервисных предприятиях получения денежных средств при оплате покупки в торгово-сервисных предприятиях, а также совершения операций через УКО в соответствии с Условиями банковского обслуживания.

Пунктом 3.9.1 Условий банковского обслуживания в ред. от 30.12.2020 предусмотрено, что Клиент имеет право заключить с Банком кредитный(ые) договор(ы), в том числе с использованием Системы «Сбербанк Онлайн», в целях чего Клиент имеет право: обратиться в Банк с заявлением(-ями)-анкетой(-ами) на получение потребительского кредита (далее — кредит) (пл. 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 размещенными в подразделениях Банка, осуществляющих операции кредитования физических лиц, и последующего акцепта Банком полученных Индивидуальных условий «Потребительского кредита» (пп. 3.9.1.2).

В соответствии с п. 3.9.2 Условий банковского обслуживания проведение кредитных операций в Системе «Сбербанк Онлайн» осуществляется с учетом требований Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через адрес обслуживания (Приложение 1 к Условиям банковского обслуживания).

Согласно положению, п. 3.7 Приложения 1 к ДБО, о порядке предоставления ПАО Сбербанк услуг через удаленные каналы обслуживания:

«Доступ Клиента к услугам Системы «Сбербанк Онлайн» (далее система СБОЛ) осуществляется при условии его успешной Идентификации на основании Логина (Идентификатора пользователя) и/или Биометрических персональных данных Клиента и Аутентификации на основании Постоянного пароля и/или Одноразового пароля».

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

Кроме того, в пункте 3.8 Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через удаленные каналы обслуживания, являющегося приложением к Условиям банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк, указано, что аналогом собственноручной подписи Клиента, используемым для целей подписания Электронных документов в Системе «Сбербанк Онлайн», является Одноразовый пароль/ нажатие кнопки «Подтверждаю». 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 договором банковского обслуживания, 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.

Таким образом, возможность предоставления Банком услуг через удаленные каналы обслуживания предусмотрена заключенными между Истцом и Ответчиком договором.

При получении дебетовой карты 26.12.2019г. на основании заявления Панченко А.А. на предоставление доступа к смс-банку к номеру + 79836047880 подключена услуга Мобильный Банк.

05.01.2021 г. осуществлен вход в систему «Сбербанк онлайн» и оформлена заявку на получение потребительского кредита. Подача заявки на кредит и подтверждение акцепта оферты на кредит осуществлены истцом посредством ввода смс-пароля в соответствующий раздел в системе «Сбербанк Онлайн».

Установлено, что 05.01.2021 г. в 13.28осуществлён вход в систему Сбербанк Онлайн. Для входа был введен номер банковской карты MIR-8716 и одноразовый пароль, направленный посредством смс-сообщения на номер телефона телефон, подключенный к услуге смс-банк (Мобильный банк). Получение одноразового пароля подтверждается Журналом смс-сообщений.

Таким образом, идентификация клиента при проведении операций через Систему «Сбербанк Онлайн» осуществляется на основании введенного Логина (Идентификатора пользователя); Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Логина (Идентификатора пользователя), введенного Клиентом в Систему «Сбербанк Онлайн», Логину (Идентификатору пользователя), содержащимся в Базе данных Банка (Указанный порядок идентификации клиента закреплен в п. 10.6 Условий использования дебетовых карт).

05.01.2021 в 12.56 через систему Сбербанк Онлайн была подана заявка на получение потребительского кредита. Далее, 05.01.2021 в 12.59 на номер телефона Истца +79836047880 с номера 900 было направлено смс-сообщение с кодом подтверждения заявки на кредит: «Пароль 13630. Никому его не сообщайте. Подтвердите заявку на кредит сумма сумма, срок 60мес. процентная ставка от 13,9процентов годовых.

После одобрения Банком заявки на кредит, 05.01.2021 в 13.04 на номер телефона Истца +79836047880 с номера 900 было направлено смс-сообщение с просьбой подтвердить получение кредита: «Пароль - 40142. Никому его не сообщайте. Подтвердите получение кредита: сумма сумма, срок 60 мес., процентная ставка 19.90 процентов годовых 20454.55р, карта зачисления МIR8716».

27.03.2020г. в 13.04 Банком получено подтверждение с кодом из смс-сообщения.

В подтверждение своих доводов ответчик приложил выписку из системы «Мобильный банк» (перечень смс-сообщений с номера 900), журнал операций в системе «Сбербанк Онлайн», информацию о подтверждении платежей. Вводом кода из смс-сообщения в соответствующем поле в системе «Сбербанк Онлайн» было подтверждено ознакомление с условиями заключаемого кредитного договора и подтверждено намерение заключить данный договор.

Ознакомление с индивидуальными условиями кредитования по договору, предоставление подтверждения согласия с условиями кредитования и подтверждения выдачи кредита осуществлялось в системе Сбербанк Онлайн без визита в Банк.

Экземпляр договора хранятся в системе Сбербанк Онлайн в электронном виде, при необходимости Заявитель может распечатать его в отделении Банка или самостоятельно из системы Сбербанк Онлайн. При этом по договору указано, что документы подписаны электронной подписью (Электронная подпись клиента отражена в виде фиксированного сообщения на последней странице Индивидуальные условия кредитования).

Таким образом, заявления - анкета на получение кредита, а также договор были подписаны заявителем в электронном виде.

Согласно п. 5 ст. 166 ГК РФ заявление о недействительности сделки не имеет правового значения, если ссылающееся на недействительность сделки лицо действует недобросовестно, в частности если его поведение после заключения сделки давало основание другим лицам полагаться на действительность сделки.

Согласно материалам дела Панченко А.А. совершала действия по погашению кредита, что косвенно свидетельствует о действительности кредитного договора и о наличии волеизъявления истца на его заключение.

Согласно разделу 2 и ст. 168 Гражданского кодекса к спорным отношениям не применимы нормы о ничтожных сделках. Сделка, нарушающая требования закона или иного правового акта, является оспоримой.

Мошеннические действия представляют собой состав преступления, уголовная ответственность за которое установлена ст. 159 УК РФ. Исходя из ст. 49 Конституции РФ, факт совершения преступления может быть установлен только и исключительно приговором суда. Согласно ст. 61 ГПК РФ для суда, рассматривающего гражданское дело, по вопросам о том, имели ли место действия, образующие состав уголовного преступления, обязательными являются лишь вступившие в законную силу приговор суда по уголовному делу, иные постановления суда по этому делу.

Наличие возбужденного уголовного дела не подтверждает неправомерность действий банка при оформлении и выдачи кредита.

«Chargeback» это процедура опротестования транзакции и принудительного возврата средств клиента, если он предъявил достаточно весомые основания для того, чтобы считать данную операцию несанкционированной, мошеннической, ошибочной и т.д. Особенности «Chargeback» для карт МИР изложены в разделе 25 «Правилах платёжной системы «МИР», а также в «Руководстве по разрешению диспутов».

Кроме того, характер расходных операций истца (перевод на счет в стороннем банка) не дает Банку возможности выполнить процедуру Chargeback. Такая процедура предусмотрена только для торгово-сервисной операций, проведенных по банковской карте в рамках международных платежных систем. Перевод средств на счет карты не является торгово-сервисной операций. Получив распоряжение от имени клиента о переводе средств Банк выполнил свои обязательства и своевременно перечислил денежные средства.

После перечисления банком денежных средств в адрес получателя изменение каких-либо реквизитов платежа или отмена операций технически невозможны (ч. 7. ст. 5 ФЗ от 27.06.2011 №161 «О национальной платежной системе».

Поскольку в ходе судебного разбирательства не установлено нарушений ответчиком прав истца, оснований для признания сделки недействительной и обязании ответчика инициировать процедуру транзакций, взыскании компенсации морального вреда не имеется, требования истца не подлежат удовлетворению в полном объеме.

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

Решил:

В удовлетворении иска Панченко Анны Анатольевны к ПАО «Сбербанк России» о признании кредитного договора ничтожным, обязании инициировать процедуру отмены транзакций, взыскании компенсации морального вреда отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд через Гагаринский районный суд адрес в течение 1 месяца с даты изготовления решения в окончательной форме.

решение изготовлено в окончательной форме 26.05.2021 года

судья Черныш Е.М.