РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

22 августа 2023 года адрес

Тимирязевский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Барановой Н.С., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-2943/23 по иску Крапивиной Натальи Викторовны к ПАО «Сбербанк России» о признании договора недействительным,

УСТАНОВИЛ:

Крапивина Н.В. обратилась в суд с иском к ПАО «Сбербанк России» о признании недействительным кредитного договора № 677282 от 22.03.23 г.

Исковые требования мотивированы тем, что «22» марта 2023 года истцу позвонили с номера 89204475026  и, представившись службой ЦБР, настоятельно рекомендовали установить приложение, которое поможет отследить и предотвратить действие мошенников. Затем используя личный кабинет истца в Сбербанк-онлайн через приложение RustDesk на ее имя оформили заявку на потребительский кредит на сумму сумма Звонка от Сбербанка на подачу заявки не поступало. Затем заявка на кредит была одобрена звонка от банка так же не было. Далее мошенники списали денежные средства с комиссией, SMS сообщения в момент действия мошенников не было видно на экране, в последствии номер 900 был заблокирован ни звонки, ни сообщения не поступали. Служба безопасности Банка с истцом не связывалась В этот же день с 12-13 ч. позвонила на номер сбербанка 88005555550 заявила о факте мошенничества и блокировки всех карт и личного кабинета. В этот же день (22.03.23 г.) истец обратилась в полицию и оформила заявление, в данный момент возбуждается уголовное дело. Так же 22.03.23г истец обратилась в ближайший офис Сбербанка (далее филиал Сбербанка) для предоставления не обходимых документов для полиции, сотрудник филиала данное заявление не оформил, документы не предоставил. Сотрудник офиса сообщил, что на карте 427672\*\*\*6942 есть остаток денежных средств в размере сумма и настоятельно говорил об оформлении досрочного погашения кредита, что истец отказалась сделать.

24.03.23 г истец снова обратилась уже в другой филиал, документы так же не предоставили, заявление о выдаче документов оформили.

Обратившись в центральный офис 24.03.2023 г с заявлением о мошенничестве и предоставлении истцу всех необходимых документов (выписок по счетам, договор), данные документы не предоставили.

Сотрудник банка предоставил отчет по картам и обнаружил оформленную на истца страховку ООО СК «Сбербанк страхование жизни» на сумму сумма Никакое согласие на страховку истец не давала, сотрудник банка с истцом по этому вопросу не связывался. При обращении в филиалы такую информацию сотрудники до истца не доводили. 26.03.2022 г истец позвонила на горячую адрес, где снова сообщили, что есть доступ в личный кабинет и активны 2 карты.

Обратившись в центральный офис 27.03.2023 г с заявлением по поводу блокировки всех карт и возврата страховки карту 427672\*\*\*6942 истцу предоставили выписки по счету и договор. Служба безопасности банка никак не отреагировала, с истцом не связывались, никакие данные не уточняли, не проверяли. Истцом было подано заявление в ОБЭП (Nº 4723 от 23.03.2022 г), данное обращение было перенаправлено в отдел полиции Хорошево-Мневники (Nº8739).

Истец в судебное заседание не явилась, о месте и времени рассмотрения дела извещена надлежащим образом.

Представитель ответчика по доверенности в судебном заседании возражал против удовлетворения исковых требований по доводам письменного отзыва.

Представитель третьего лица ООО СК «Сбербанк страхование» в судебное заседание не явился, извещен судом надлежащим образом.

Суд, в соответствии со ст. 167 ГПК РФ, счел возможным рассмотреть гражданское дело в отсутствие не явившегося истца.

Суд, выслушав представителя ответчика, исследовав письменные материалы дела, приходит к выводу о том, что заявленные исковые требования подлежат отклонению по следующим основаниям.

В силу [п. 2 ст. 1](consultantplus://offline/ref=61D449082AAD80E2B0A496335479EF81C2FDE2B26D526EE9A7EB18B4ACC0F0F35E0461B9A9sDj9O) ГК РФ, граждане приобретают и осуществляют свои гражданские права своей волей и в своем интересе.

В соответствии с [пунктами 1](consultantplus://offline/ref=61D449082AAD80E2B0A496335479EF81C2FDE2B26D526EE9A7EB18B4ACC0F0F35E0461BAABD16AD7s7j0O) и [4 статьи 421](consultantplus://offline/ref=61D449082AAD80E2B0A496335479EF81C2FDE2B26D526EE9A7EB18B4ACC0F0F35E0461BAABD16AD7s7j4O), [пунктом 1 статьи 422](consultantplus://offline/ref=61D449082AAD80E2B0A496335479EF81C2FDE2B26D526EE9A7EB18B4ACC0F0F35E0461BAABD16AD7s7j8O) ГК РФ, граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами. Договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

На основании [ст. 432](consultantplus://offline/ref=61D449082AAD80E2B0A496335479EF81C2FDE2B26D526EE9A7EB18B4ACC0F0F35E0461BAABD263DAs7j8O) ГК РФ, 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.

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 силу 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.

Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению. За неправомерный отказ в совершении операций банк несет финансовую ответственность (п. 3 ст. 845 ГК РФ).

Таким образом, регистрация банкоматом либо электронным терминалом, либо иным способом, операции с использованием ПИН-кода является безусловным подтверждением совершения операции держателем карты и основанием для изменения платежного лимита карты на момент регистрации и последующего бесспорного списания денежных средств со счета карты в порядке, предусмотренном договором.

В силу п. 3 ст. 847 ГК РФ 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 ГК РФ), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

В соответствии со ст. 848 ГК РФ банк обязан совершать для клиентов 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 п. 2 ст. 849 ГК РФ установлено, что банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента (п. 1 ст. 854 ГК РФ).

В соответствии со [ст. 819](https://docs7.online-sps.ru/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=389103&dst=101486&field=134&date=11.04.2022) Гражданского кодекса Российской Федерации 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 на нее.

Согласно пункту 3 статьи 434 ГК РФ письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 438 настоящего Кодекса.

Пунктом 3 статьи 438 ГК РФ установлено, что 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.

Как следует из материалов дела между истцом и ответчиком заключен кредитный договор № 677282 от 22.03.23 г. на сумму сумма

В обоснование заявленных исковых требований истец указывает, что кредитный договор с ПАО Сбербанк не заключала. Сделка является недействительной.

Судом установлено, что 06.07.2011 года истец ц обратилась в банк с заявлением на банковское обслуживание.

Договор банковского обслуживания (ДБО) является совокупностью: заявления на банковское обслуживание; условий банковского обслуживания; Памятки Держателя карт; памятки по безопасности при использовании удалённых каналов обслуживания (Приложение Nº 3 к Условиям банковского обслуживания); Альбома тарифов на услуги, предоставляемые Банком (далее - Тарифы Банка).

Договор считается заключенным с момента получения банком лично от клиента заявления на банковское обслуживание на бумажном носителе по форме, установленной банком, подписанного клиентом собственноручно, при предъявлении клиентом документа, удостоверяющего личность.

Доказательством заключения договора банковского обслуживания между истцом и банком является заявление на банковское обслуживание от 06.07.2011.

В соответствии с заявлением на банковское обслуживание от 06.07.2011, истец согласилась, что заявление является подтверждением присоединения к Условиям банковского обслуживания Физических лиц ПАО Сбербанк и является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского обслуживания. Истец подтвердила свое согласие с Условиями банковского обслуживания физических лиц Сбербанком России» и обязалась их выполнять.

Приложениями к Условиям банковского обслуживания являются Памятка Держателя карт ПАО Сбербанк, Памятка по безопасности при использовании карт, руководство по использованию системы «Сбербанк Онлайн» и услуги «Мобильный банка, с которыми истец была ознакомлена при подписании заявления на банковское обслуживание.

Кроме того, на общедоступном веб-сайте Банка истец уведомлен о том, что указанные выше документы размещены на сайте в сети Интернет [http://www.sberbank.ru/](http://www.sberbank.ru/" \t "https://e.mail.ru/tomyself/0:16966531761553178074:500015/_blank) и в бумажном виде в отделениях ПАО Сбербанк.

Таким образом, со стороны Банка были выполнены требования норм ст.ст. 8, 10 Закона РФ «О защите прав потребителей» Nº 2300-1 от 07.02.1992 о доведении до сведения потребителей в наглядной и доступной форме достоверной информации, необходимой для принятия потребителем решения о заключении с Банком договора.

Согласно п. 1.5. Условий банковского обслуживания, в рамках комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность получать в Подразделениях Банка и/или через адрес обслуживания и/или вне Подразделений Банка с использованием Мобильного рабочего места банковские продукты и пользоваться услугами Банка/ третьих лиц, в том числе партнеров Банка и дочерних обществ Банка, при условии прохождения Клиентом успешной Идентификации и Аутентификации (если иное не определено ДБО).

Информация о продуктах и услугах Банка/третьих лиц, в том числе партнеров Банка и дочерних обществ Банка, об операциях, иных действиях, доступных в адрес обслуживания, может быть размещена на Официальном сайте Банка и/или в Системе «Сбербанк Онлайн» и или в Подразделениях Банка. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять перечень продуктов и услуг, доступных Клиенту в Подразделениях Банка/адрес обслуживания/вне Подразделений Банка с использованием Мобильного рабочего места.

Действие договора банковского обслуживания распространяется на Счета Карт, открытые как до, так и после заключения ДБО, а также на вклады, Обезличенные металлические счета, номинальные счета для зачисления социальных выплат, услуги предоставления в аренду индивидуального банковского сейфа и иные продукты, предусмотренные ДБО, открываемые предоставляемые Клиенту в рамках ДБО.

Действие ДБО в части предоставления услуг и/или проведения операций через адрес обслуживания распространяется на Счета, вклады, Обезличенные металлические счета, открытые Клиенту в том числе в рамках отдельных договоров, а также на Бизнес-карты, в случае если Клиент является Держателем Бизнес-карты.

В рамках договора банковского обслуживания на имя истца 31.05.2016 года выпущена дебетовая карта Nº 4276721952556942 (счет Nº 40817810472004362636).

08.04.2022 года истец самостоятельно в приложении «Сбербанк Онлайн» подключила к ее номеру телефона+79080526332.

06.02.2023 года истец самостоятельно в мобильном приложении осуществила удаленную регистрацию в системе «Сбербанк Онлайн» по номеру телефона +79080526332, подключённому к услуге «Мобильный банк», что подтверждается выпиской из АС «Мобильный банк» и выпиской смс-сообщений с номера 900.

22.03.2023 года между истцом и ответчиком заключён оспариваемый договор 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.

ПАО Сбербанк оказывает банковские услуги физическим лицам на основании Условий банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк (далее - Условия ДБО, УДБО). Подписывая заявление на банковское обслуживание, Истец подтвердил свое согласие с УДБО и обязался их выполнять.

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.

Истец с момента заключения ДБО не выразил своего несогласия с изменениями в условия ДБО и не обратился в Банк с заявлением о его расторжении, таким образом, Банк считает, что получено согласие Истца на изменение условий ДБО. На момент заключения спорного кредитного договора действовала редакция ДБО от 29.12.2023.

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. 3.8. 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 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 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 истцом и ответчиком договора банковского обслуживания, 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 и физической подписи 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. 1.9 ДБО).

Как следует из заявления на получение банковской карты, истец подтвердил свое согласие с Условиями выпуска и облуживания банковских карт, Памяткой Держателя карт ПАО Сбербанк, Памяткой по безопасности при использовании карт и Тарифами ПАО Сбербанк и обязался их выполнять.

Таким образом, порядок электронного взаимодействия, возможность заключения сделок путём подписания Клиентом документов аналогом собственноручной подписи/равнозначность подписанных простой электронной подписью документов и документов, подписанных собственноручно, с использованием системы «Сбербанк-Онлайн» урегулированы договором между Истцом и Ответчиком.

Оспариваемый договор был надлежащим образом заключён между банком и клиентом в офертно-акцептном порядке 22.03.2023, а полученными по договору денежными средствамии клиент распорядился по своему усмотрению.

Оспариваемый кредитный договор был заключен в офертно-акцептном порядке путем направления Истцом в Банк заявки на получение кредита и акцепта со стороны Банка путем зачисления денежных средств на счет клиента.

22.03.2023 Истцом в 11:34 был выполнен вход в систему «Сбербанк Онлайн» и направлена заявка на получение кредита.

Согласно выписке из журнала СМС-сообщений в системе «Мобильный банк» 22.03.2023 в 11:34 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.

Согласно выписке из журнала СМС-сообщений в системе «Мобильный банк» 22.03.2023 в 11:40 заемщику поступило сообщение с предложением подтвердить акцепт оферты на кредит и указаны сумма, срок кредита, итоговая процентная ставка, а также на самостоятельную услугу программа защиты жизни и здоровья заемщика, ее стоимость, пароль для подтверждения.

Пароль подтверждения был корректно введен Истцом в интерфейс системы «Сбербанк-Онлайн», так Индивидуальные условия были подписаны Клиентом простой электронной подписью.

Приложенный к Возражениям Протокол проведения операций (Приложение Nº 6) подтверждает надлежащую идентификацию, аутентификацию Клиента в момент направления Заявки на кредит, подписания Клиентом заявки на получения кредита, индивидуальных условий кредитования оспариваемого договора.

Далее, согласно выписке по счету банковской карты клиента Nº 40817810472004362636 (выбран заемщиком для перечисления кредита - адрес договора), и выписке из журнала СМС-сообщений в системе «Мобильный банк» 22.03.2023 в 11:41 Банком выполнено зачисление кредита в сумме сумма

Таким образом, оспариваемый договор заключён между истцом и ответчиком на согласованных сторонами условиях в офертно-акцептном порядке, что подтверждается совокупностью приложенных к Возражениям доказательств.

В соответствии со статьей 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 статье 849 ГК РФ банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента (пункт 1 статьи 854 ГК РФ).

Согласно пункт 3 статьи 847 ГК РФ 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, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

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».

Так согласно п. 3.23 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). Расчетно-кассовые 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 24.12.2004 Nº 266-П (далее - Положение Банка России от 24.12.2004 Nº 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.

По факту зачисления Банком денежных средств Крапивина Н.В. распорядилась ими по своему усмотрению.

22.03.2023 года были совершены следующие операции: денежные средства в сумме сумма,сумма. были перечислены на основании заявления на участие в программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика и поручения (Приложения Nº 10, 11) в счет оплаты услуги по подключению к программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщика: денежные средства в сумме сумма были перечислены на основании заявки в приложении «Сбербанк Онлайн», получатель фио Г.; - денежные средства в сумме сумма были перечислены на основании заявки Истца в приложении «Сбербанк Онлайн», получатель фио Г.; - денежные средства в сумме сумма были перечислены на основании заявки Истца в приложении «Сбербанк Онлайн», получатель фио Г.

Таким образом, банком были получены и корректно исполнены распоряжения истца о совершении указанных операций. Банк не может нести ответственность за действия клиента.

Соответственно истцом были совершены осознанные и необходимые действия как в части заключения кредитного договора (направление оферты в Банк, подтверждение всех существенных условий договора, получение денежных средств), так и в части распоряжения полученными денежными средствами.

Договор не может быть признан недействительным на основании ст. 168 ГК РФ, поскольку договор заключен в соответствии со ст. ст. 160, 432, 434, 819, 820 ГК РФ, а также Ф3-35310, Ф3-634,

Кредитный договор заключен в электронном виде через удаленные каналы обслуживания в полном соответствии с требованиями закона, предусматривающими порядок заключения кредитной сделки в электронном виде.

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.

Пунктом 6 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 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.

Согласно п. 14 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 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".

В соответствии с п. 4 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 г. N 149-Ф3 "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. 1 ст. 2 Федерального закона «Об электронной подписи» от 6 апреля 2011 г. Nº 63-Ф3 (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 ЭШ).

Таким образом, во взаимосвязи указанных норм закона возможно заключение кредитного договора в электронном виде с заемщиком физическим лицом при наличии соглашения об электронном взаимодействии.

Представленные истцом материалы уголовного дела не имеют доказательственного значения в рамках рассматриваемого спора.  
 Истец, в подтверждение тех обстоятельств, на которые она ссылается, прикладывает к исковому заявлению копии документов из отделения полиции.

В силу статьи 61 ГПК РФ только вступившие в законную силу приговор суда по уголовному делу, иные постановления суда по этому делу и постановления суда по делу об административном правонарушении обязательны для суда, рассматривающего дело о гражданско-правовых последствиях действий лица, в отношении которого они вынесены, по вопросам, имели ли место эти действия и совершены ли они данным лицом.

То есть сами по себе материалы уголовного дела, до вступления в силу судебных постановлений по нему, не освобождают истца от обязанности доказывания тех обстоятельств, на которые она ссылается. Несмотря на то, что иные доказательства из уголовного дела могут использоваться в качестве средств доказывания по гражданскому делу, указанные доказательства должны отвечать требованиям относимости, допустимости и достоверности.

Представленные истцом материалы уголовного дела таким требованиям не отвечают, поскольку: гражданское законодательство не связывает факт обращения истца в правоохранительные органы с признанием сделки недействительной, соответственно, заявление о возбуждении уголовного дела не имеет отношения к предмету доказывания по настоящему гражданскому делу (т.е. указанное доказательство не отвечает признаку относимости); дата обращения истца в правоохранительные органы, содержание заявления и факт привлечения ее в качестве потерпевшего косвенно указывают лишь на то, что денежные средства, поступившие в его распоряжение, могли быть похищены третьими лицами уже после того, как поступили от банка в ее распоряжение, однако не указывают на факт отсутствия воли истца на заключение оспариваемого кредитного договора (т.е. указанные доказательства не отвечают признакам относимости); сами по себе сведения, которые истец сообщил в заявлении о возбуждении уголовного дела, прямо не свидетельствуют о том, что они имели место быть, поскольку в настоящий момент Уголовное дело находится на стадии рассмотрения, следовательно, проверка указанных сведений следователем, прокурором, судом не завершена, и до вступления в силу приговора суда любое из имеющихся в уголовном деле доказательств может быть признано недопустимым, в результате его оценки на достоверность.

Таким образом, приложенные к исковому заявлению материалы уголовного дела не могут быть положены в обоснование решения суда о признании кредитного договора недействительной (незаключенной) сделкой, поскольку в настоящий момент не отвечают признакам относимости, допустимости и достоверности.

Судом установлено, что банком выполняются требования по обеспечению защиты информации в рамках предоставляемых услуг в удаленных каналах обслуживания (УКО).

Банком выполняются требования по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленные «Положением о требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», утвержденным Банком России 09.06.2012 Ne 382-П, в том числе принимаются следующие меры, предусмотренные п. 2.8. указанного Положения для обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием сети Интернет: средства обеспечения конфиденциальности встроены в системы дистанционного банковского обслуживания; проводятся регулярные тестирования систем дистанционного банковского обслуживания на уязвимости; используются средства межсетевого экранирования и сегментирование сети;информация о клиенте и его операциях не хранится в открытом сегменте сети;взаимодействие между сегментами сети осуществляется через шлюзы прикладного уровня с протокольной развязкой и фильтрацией контента; проводятся регулярные тестирования систем дистанционного банковского обслуживания на уязвимости;проводятся приемосдаточные испытания внедряемого программного обеспечения;заключены договоры на техническую поддержку, обновление версий программного обеспечения обеспечена двухуровневая система защиты: на уровне операторов связи и адрес "Лаборатория Касперского";подготовлены планы восстановлений после сбоев, в т.ч. документы с планами мероприятий после локальных и глобальных катастроф.

Принятие вышеуказанных мер подтверждается отчетом Банка, направляемом в Банк России в соответствии с Положением Банка России от 09.06.2012 Nº 382-П один раз в два года.

Банком пройдена сертификация программно-аппаратных средств на предмет соответствияСтандарту безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS), что подтверждается соответствующим Сертификатом (Приложение Nº 17). Стандарт содержит базовые технические и операционные требования, которые разработаны для защиты данных о держателях карт. Стандарт разработан Советом по стандартам безопасности данных индустрии платежных карт для целей повышения уровня безопасности данных о держателях карт и содействия широкому внедрению унифицированных мер защиты данных по всему миру.

При проведении операций по переводу денежных средств Банком используются средства криптографической защиты информации, что подтверждается лицензией Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России рег. Nº 13259H от 14.11.2013 на право осуществления деятельности в отношении криптографических средств.

Клиент несет ответственность за последствия, наступившие в результате невыполнения либо ненадлежащего выполнения им условий Договора, в частности предоставления третьим лицам доступа/ разглашения своего идентификатора, паролей и кодов, используемых для совершения операций в системах Банка.

Согласно п. 1.8 Приложения Nº 1 к Условиям ДБО Банк 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.

В соответствий с п.п. 4.11 Условий по картам, п. п. 1.9, 1.13 Условий ДБО, п.3.20.1 Приложения Nº 1 к Условиям ДБО, п. 4.11 Условий по картам Держатель карты обязуется: не сообщать ПИН, контрольную информацию, код клиента, логин, постоянный/одноразовый пароли, пароль Мобильного устройства, в памяти которого сохранены номер и срок действия NFC-карты, не передавать карту (ее реквизиты) третьим лицам, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты;

нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИН, логина и постоянного/ одноразовых паролей, кодов, сформированных на основании биометрических данных Держателя Карты;

нести ответственность за все операции с Картой (реквизитам Карты), совершенные до момента получения Банком уведомления об утрате Карты;

обязуется ознакомиться с мерами безопасности и неукоснительно их соблюдать, хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои идентификатор пользователя, постоянный пароль и одноразовые пароли; выполнять условия Договора.  
 Сообщение о несанкционированном использовании карты/реквизитов карты/идентификатора (логина)/постоянного пароля/одноразовых пароле в момент заключения Кредитного договора, списания денежных средств от истца не поступало, а поступило уже после совершения всех операций, доводы истца, изложенные в исковом заявлении указывают на совершение действий по заключению кредитного договора и последующему использованию зачисленных кредитных денежных средств самим истцом либо на ненадлежащее выполнение истцом условий заключенного договора банковского обслуживания, в частности, разглашение конфиденциальной информации о идентификаторе (логина), паролях и кодах, используемых для совершения операций в удаленных каналах обслуживания Банка.

Так согласно п. п. 4.22, 6.4, 6.5, 6.8-6.10 Условий ДБО, п. п. 3.19.2 Приложения Nº 1 к Условиям ДБО, Памятке по безопасности при использовании адрес обслуживания Банка (Приложение Nº 2 к Условиям ДБО):

Банк не несет ответственности за ошибки клиента или дублирование какого-либо из данных им поручений или распоряжений. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления клиентом денежных средств получателям клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями; банк не несет ответственности в случае если информация о Карте, ПИНе, Контрольной информации Клиента, фио (Идентификаторе пользователя), паролях Системы «Сбербанк Онлайн», Коде клиента станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования; Банк не несет ответственности последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и ДБО процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий ДБО; Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при какихобстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки, или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случає, еслион был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба;

Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в Подразделениях Банка, через Устройства самообслуживания, Систему «Сбербанк Онлайн», Контактный Центр Банка посредством SMS-банк (Мобильный банк), Электронные терминалы у партнеров, с использованием предусмотренных Условиями банковского обслуживания средств его Идентификации и Аутентификации;

Банк не несет ответственность за последствия фио (Идентификатора пользователя), Постоянного и/или Одноразовых паролей Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц; в случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом средств получателям через Систему «Сбербанк Онлайн», Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями; Клиент обязуется хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои фио (Идентификатор пользователя), Постоянный пароль и Одноразовые пароли. Перед вводом в Системе «Сбербанк Онлайн» Одноразового пароля, полученного в SMS-сообщении посредством SMS-банка (Мобильный банк) и/или в Push-уведомлении, в обязательном порядке сверить реквизиты совершаемой операции с реквизитами, указанными в SMS-сообщении или вPush-уведомлении, содержащем Одноразовый пароль. Вводить пароль в Систему «Сбербанк Онлайн» только при условии совпадения реквизитов совершаемой операции с реквизитами в SMS-сообщении или Push-уведомлении, содержащем Одноразовый пароль, и согласии с проводимой операцией; При получении от Банка SMS-сообщения на номер мобильного телефона Клиента и/или Push-уведомления с Одноразовым паролем внимательно ознакомьтесь с информацией в сообщении/уведомлении: все реквизиты операции в направленном Вам сообщении/уведомлении должны соответствовать той операции, которую Вы собираетесь совершить. Только после того как Вы убедились, что информация в этом SMS-сообщении/Push-уведомлении корректна, можно вводить пароль. Помните, что, вводя одноразовый SMS-пароль, Вы даёте Банку право и указание провести операцию с указанными в SMS-сообщении/Push-уведомлении реквизитам. Ни при каких обстоятельствах не сообщайте свои пароли никому, включая сотрудников Банка; Мошеннические SMS-сообщения/Push-уведомления, как правило, информируют о блокировке банковской Карты, о совершенном переводе средств или содержат другуюинформацию, побуждающую Клиента перезвонить на указанный в SMS-сообщении/Push-уведомлении номер телефона для уточнения информации. Перезвонившему Держателю Карты мошенники представляются сотрудниками службы безопасности банка, специалистами службы технической поддержки и в убедительной форме предлагают срочно провести действия по разблокировке Карты, по отмене перевода и т.п., в зависимости от содержания SMS-сообщения/Push-уведомления. В случае получения подобных SMS-сообщений/Push-уведомлений настоятельно рекомендуем Вам не перезванивать на номер мобильного телефона, указанный вSMS-сообщении/Push-уведомлении; не предоставлять информацию о реквизитах Карты или об Одноразовых паролях, в т.ч. посредством направления ответных SMS-сообщений/Push-Уведомлений; не проводить через Устройства самообслуживания никакие операции по инструкциям, полученным по Мобильным устройствам. Если полученное SMS-сообщение/Push-уведомление вызывает любые сомнения или опасения, необходимо обратиться в Контактный Центр Банка по официальным телефонам, номера которых размещены на оборотной стороне Карты или на Официальном сайте Банка.

Таким образом, согласно условиям договора риски, связанные с нарушением его условий со стороны истца возлагаются на истца. Все сделки, совершенные с использованием средств доступа, известных клиенту, считаются сделками, совершенными самим клиентом и он с этим согласен.

Поведение истца после заключения кредитного договора дает основание полагаться на его действительность.

В силу ст. 166 ГК РФ сторона, из поведения которой явствует ее воля сохранить силу сделки, не вправе оспаривать сделку по основанию, о котором эта сторона знала или должна была знать при проявлении ее воли. 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.

На действительность сделки могут указывать следующие обстоятельства: факт распоряжения клиентом денежными средствами; факт оплаты истцом ежемесячных платежей по кредиту.

Указанные обстоятельства дают основания полагать, что клиент понимает источник происхождения средств на счёте (кредитный договор), а также последствия распоряжения указанными денежными средствами (обязанность Клиента ежемесячно оплачивать основной долг проценты), то есть признает действительность сделки.

В судебном заседании истец пояснила, что не может оплачивать кредит, не понимает, как он одобрен. Истцом указано, что она установила приложение которое ей предложили лица, представившиеся как сотрудники банка, все пароли поступили после вывода денег. В анкете указан старый адрес регистрации, остальные данные ее. Карта находилась в Челябинском филиале, она ее не получала после перевыпуска. Сама позвонила в Сбербанк и попросила заблокировать карту, так как узнала, что мошенники вывели деньги.

Представитель ответчика пояснил, что банк не собирает сведения о благонадежности. Решение о выдаче кредита - решение банка, это не та информация которую предоставляют третьим лица. Документы о благонадежности и финансовой нагрузке не составляются. Истец - клиент банка, обратилась с заявлением на банковское обслуживание. В договоре предусмотрено использование мобильного приложения и сбербанк-онлайн. 22.03.2023 года истцом произведен вход сбербанк онлайн. 23.03.2023 г. ей был предложен кредит, договор был заключен путем использования простой электронной формы. Банк не может проверить взаимодействие клиента с третьими лицами. Договор обслуживания предусматривает компрометацию данных третьим лица. В случае поступления данных третьим лицам, карта блокируется. У банка не был оснований полагать, что данные были скомпрометированы. Договор банковского обслуживания позволяет пользоваться услугой Мобильный банк. Истец осуществила вход на зарегистрированный номер направлен код для подтверждения сделки. Коды были введены правильно. Банк перечислил средства на расчетный счет, указанный в договоре.

22.03.2023 Банком были приостановлены 5 операций в профиле клиента:

10:51 - перевод на сумму сумма приостановлен Банком, операция прошла после подтверждения клиентом в приложении «Сбербанк Онлайн» (далее - СБОЛ);

11:40 - заявка на кредит на сумму сумма приостановлена Банком, кредит выдан в 11:41 после подтверждения клиентом в приложении СБОЛ;

11:56 перевод на сумму сумма приостановлен Банком, операция прошла после подтверждения Клиентом в приложении СБОЛ;  
 Последующие переводы на того же получателя на суммы сумма в 12:05 и сумма в 12:13 не приостанавливались банком, т.к. ранее от клиента было получено подтверждение перевода данному получателю.

12:24 - перевод на сумму сумма отклонен банком, операция направлена на проверку. Сотруднику не удалось связаться с клиентом; по результатам анализа операция признана мошеннической, карта и СБОЛ заблокированы;

19:43 - снятие наличных в офисе Банка на сумму сумма сумма прописью отклонена Банком и направлена на проверку. В ходе коммуникации с клиентом подтверждено мошенничество. Средства не выданы.

В соответствии с п. 3.6. Приложения 1 к Условиям банковского обслуживания доступКлиента к «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии его успешной Идентификации и Аутентификации с использованием Средств доступа.

Идентификация Клиента осуществляется на основании Карты и/или фио

(Идентификатора пользователя) и/или номера мобильного телефона, зарегистрированного для доступа к SMS-банку, и/или Биометрических персональных данных Клиента и/или Сбер ID.

Клиент считается идентифицированным в случае соответствия реквизитов Карты, использованных Клиентом при входе в «Сбербанк Онлайн» и/или при регистрации Клиентом Мобильного приложения Банка на Мобильном устройстве, реквизитам Карты, содержащимся в Базе данных Банка.

Аутентификация Клиента осуществляется на основании Постоянного пароля и/или Одноразовых паролей.

фио (Идентификатор пользователя) и/или Постоянный пароль могут быть определены через удаленную регистрацию с использованием своей основной Карты и/или номера мобильного телефона, зарегистрированного для доступа к SMS-банку и/или с использованием биометрических персональных данных. Операция создания фио (Идентификатора пользователя) и Постоянного пароля осуществляется с использованием Одноразового пароля, который направляется на номер мобильного телефона Клиента, зарегистрированный для доступа к SMS-банку.

Истец самостоятельно совершила удаленную регистрацию в СБОЛ. Для подтверждения регистрации в СБОЛ Банком истцу был направлен одноразовый пароль «86934». Введя указанный пароль истец создала постоянный пароль для входа в мобильное приложение «Сбербанк Онлайн», известный только ей. В дальнейшем вход в приложение на мобильном устройстве истца стал возможен при введении постоянного пароля.

В исковом заявлении истец указала, что мошенники после установки истцом на ее устройство приложения RustDesk, завладели доступом к мобильному устройству истца и совершили спорные операции.

Ответчиком указано, что приложение RustDesk представляет собой программу для удаленного доступа к рабочему столу компьютера или мобильному устройству. Само по себе это приложение не является вредоносным, но может использоваться для доступа к приложениям мобильного устройства. При этом необходимо ввести пароль, направленный на подключаемое устройство, для непосредственного подключения к этому устройству.

Кроме того, при наличии удаленного доступа к мобильному устройству, невозможно совершить вход в СБОЛ не зная постоянного пароля, поскольку не будет пройдена аутентификация.

Таким образом, для совершения операций в приложении СБОЛ в мобильном устройстве истца третьим лицом, получившим удаленный доступ, необходимо знать пароль для удаленного подключения и пароль для входа в СБОЛ, указанные обстоятельства свидетельствуют о том, что истец самостоятельно совершала входы в приложение СБОЛ, в том числе при подключенном удаленном доступе, либо предоставила информацию об известных ей средствах идентификации и аутентификации третьему лицу.

Ответственность за последствия, наступившие в результате невыполнения либо ненадлежащего выполнения истцом условий договора, в частности предоставления третьим лицам доступа/ разглашения своего идентификатора, паролей и кодов, используемых для совершения операций в системах банка, несет истец.

Кроме того, абзацем 6 Приложения 2 к Условиям банковского обслуживания запрещено устанавливать на мобильный телефон или на устройство, на которое банк отправляет SMS-сообщения с подтверждающими одноразовыми паролями, приложения по ссылкам, полученным от неизвестных вам источников.

Факт принадлежности истцу номера телефона телефон в ходе с рассмотрения дела не оспаривался.

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 сг. 11 Федерального закона от 27.07.2006 г. N 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.

Пунктом 6 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ф3 "О потребительском кредите (займе)" предусмотрено, что договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие но 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 6 апреля2011г. № 63-Ф3 электронная подпись - это информациявэлектронной 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 ПАО Сбербанк оказывает банковские услуги физическим лицам на основании Условий банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк (Условия ДБО, УДБО).

Основания и порядок предоставления услуг через удалённые каналы обслуживания предусмотрен Приложением 1 к ДБО, правила электронного взаимодействия регламентированы Приложением 3 к ДБО.

Согласно п. 3.9.1 Условий ДБО Клиент имеет право заключить с Банком кредитный(ые) договор(ы), в том числе с использованием Системы «Сбербанк Онлайн» и Электронных терминалов у партнеров, в целях чего Клиент имеет право обратиться в Банк с заявлением(-ями)-анкетой(-ами) на получение потребительского кредита (далее - кредит); 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» (ИУК) 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 ПУК. Проведение кредитных операций в Системе «Сбербанк Онлайн» и с использованием Электронных терминалов у партнеров осуществляется с учетом требований Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через адрес обслуживания (Приложение 1 к Условиям банковского обслуживания).

В соответствии с п. 3.9 Приложения № 1 к Условиям ДБО аналогом собственноручной подписи Клиента, используемым для целей подписания Электронных документов в Системе «Сбербанк Онлайн», является Одноразовый пароль/нажатие кнопки «Подтверждаю». Направление Клиентом Банку предложения заключить кредитный договор 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. По факту заключения договора в электронной форме Банк направляет Клиенту на все номера мобильных телефонов, зарегистрированных для доступа к SMS-банку (Мобильному банку) по Карте, SMS-сообщение и/или Push-уведомление на Мобильное устройство Клиента с установленным Мобильным приложением Банка о заключении договора, которое является подтверждением заключения такого договора.

Согласно п. 2 Порядка электронного взаимодействия (Приложение № 3 к Условиям ДБО) документы формируются и подписываются в электронном виде при проведении Клиентом операций в Устройствах самообслуживания Банка, в Системе «Сбербанк Онлайн» и в Электронных терминалах у партнеров по продуктам и услугам Клиента. При этом документы в электронном виде подписываются Клиентом в Системе «Сбербанк Онлайн» - простой электронной подписью, формируемой посредством нажатия Клиентом на кнопку «Подтвердить» или посредством нажатия Клиентом на кнопку «Подтвердить» и проведения успешной Аутентификации на этапе подтверждения операции в порядке, определенном в п. 4 настоящих Правил электронного взаимодействия. Информация о подписании простой электронной подписью Клиента включается в Электронный документ.

В силу п. 4 Правил электронного взаимодействия стороны признают, что в рамках настоящих Правил электронного взаимодействия Аутентификация Клиента Банком на этапе подтверждения операции осуществляется: при проведении операций через Систему «Сбербанк Онлайн» - на основании Постоянного пароля и/или Одноразовых паролей; при проведении операций через Устройства самообслуживания Банка - на основании ввода правильного ПИН; информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью со стороны Клиента признается Электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, порождает аналогичные документу на бумажном носителе права и обязанности Клиента и Банка и может служить доказательством в суде; для определения лица, подписывающего Электронный документ простой электронной подписью, в зависимости от способа Аутентификации Клиента в состав подписи включаются: сведения о фамилии, имени и отчестве (при наличии) Клиента, номере операции/ идентификаторе запроса в автоматизированной системе Банка, дате и времени проведения операции (используется время системных часов аппаратных средств Банка (московское время)), коде авторизации, маскированном номере Карты, использовавшейся при формировании подписи, и обеспечивающей Аутентификацию клиента, либо маскированном номере мобильного телефона Клиента, зарегистрированного для доступа к SMS-банку (Мобильному банку) по карге или указанного в Заявлении на банковское обслуживание или в Заявлении об изменении информации о Клиенте, на который был направлен код в SMS-сообщении с номера 900; одной электронной подписью могут быть подписаны несколько связанных между собой Электронных документов (пакет Электронных документов). При подписании электронной подписью пакета Электронных документов каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным электронной подписью того вида, которой подписан пакет Электронных документов.

В соответствии с п. 5 Правил электронного взаимодействия Клиент и Банк принимают на себя исполнение всех обязательств, вытекающих из Электронных документов, подписанных в соответствии с настоящими Правилами.

Согласно п. 3.8. 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.

В соответствии с п. 3.9. Приложения 1 кУсловиям 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 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 Банком и Клиентом 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. 1.10 ДБО).

Как следует из заявления на получение банковской карты, истец подтвердил свое согласие с Условиями выпуска и облуживания банковских карт, Памяткой Держателя карт ПАО Сбербанк, Памяткой по безопасности при использовании карт и Тарифами ПАО Сбербанк, и обязался их выполнять.

Таким образом, порядок электронного взаимодействия, возможность заключения сделок путём подписания Клиентом документов аналогом собственноручной подписи/равнозначность подписанных простой электронной подписью документов, с использованием системы «Сбербанк-Онлайн» урегулированы договором между сторонами.

Из материалов дела следует, что был выполнен вход в систему «Сбербанк Онлайн» и направлена заявка на оформление кредитного договора.

Согласно выписке из журнала CMC-сообщений автоматизированной системы «Мобильный банк» истцу поступило сообщение с предложением подтвердить заявку на кредит, пароль для подтверждения. Пароль подтверждения был корректно введен в интерфейс системы «Сбербанк-Онлайн», так заявление на получение кредита было подписана клиентом простой электронной подписью. Также подписаны и направлены в Банк Индивидуальные условия договора потребительского кредита со следующими условиями кредитования: сумма кредита - сумма, проценты за пользование кредитом по ставке - 19,940 % годовых, сроки возврата: 60 месяцев.

Согласно выписке из журнала CMC-сообщений в системе «Мобильный банк» 0для подтверждения действий, направленных на получение истцом кредитных денежных средств, в т.ч. индивидуальных условий договора, Банк направил истцу на номер телефона смс-сообщение сс паролем.

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

Исследованными в ходе судебного разбирательства доказательствами, в том числе выпиской из системы «Мобильный банк», выпиской Журнала регистрации входов, выпиской из списка платежей и заявок, подтверждена надлежащая идентификация, аутентификация Клиента в момент подписания Клиентом индивидуальных условий выпуска и обслуживания кредитной карты оспариваемого договора.

Учитывая вышеизложенное, суд приходит к выводу о том, что вышеуказанный договор заключен на согласованных сторонами условиях в офертно-акцептном порядке, что не противоречит требованиям действующего законодательства.

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

Возможность заключения оспариваемого Договора через удалённые каналы обслуживания путем подписания документов простой электронной подписью/аналогом собственноручной подписи, предусмотрена договором банковского обслуживания.

Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента (п. 1 ст. 854 ГК РФ).

В соответствии с п. 5.1 ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161- ФЗ «О национальной платежной системе», ПАО Сбербанк, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, обязан приостановить исполнение распоряжения клиента и уведомить клиента о необходимости подтвердить это распоряжение (перевод денежных средств).

Согласно п.5.3 ст. 8 ФЗ «О национальной платежной системе» при получении от клиента подтверждения о легитимности распоряжения кредитные организации обязаны незамедлительно возобновить исполнение распоряжения.

Согласно п. 7.2.2 Условий выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк держателю представляется возможность выпуска NFC-карты только при наличии действующей карты, выпущенной на его имя.

Согласно п. 7.2.5.1 Условий выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк оформление NFC-карты осуществляется держателем самостоятельно через соответствующее мобильное приложение на Мобильном устройстве путем ввода/ сканирования Реквизитов карты и ввода кода подтверждения, полученного Держателем Основной карты/ держателем Дополнительной карты в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона, зарегистрированный по Карте для доступа к SMS-банку (Мобильному банку). Совершение Держателем Основной карты/ держателем Дополнительной карты указанных выше действий, в том числе введения кода подтверждения, полученного Держателем Основной карты/ держателем Дополнительной карты в виде SMS-сообщения. подтверждает ознакомление Держателя Основной карты/ держателя Дополнительной карты с условиями выпуска и обслуживания NFC-карты, согласие с ними и присоединение к ним.

В соответствии с п. 5.1 ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161- ФЗ «О национальной платежной системе», ПАО Сбербанк, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, обязан приостановить исполнение распоряжения клиента и уведомить клиента о необходимости подтвердить это распоряжение (перевод денежных средств).

Согласно п. 5.3 ст. 8 ФЗ «О национальной платежной системе» при получении от клиента подтверждения о легитимности распоряжения кредитные организации обязаны незамедлительно возобновить исполнение распоряжения.

Таким образом, представленный отчет по счету банковской карты указывают на то, что кредитные средства по кредитному договору были зачислены на счет банковской карты истца, которые в дальнейшем были использованы.

Таким образом, доводы истца о не заключении кредитного договора суд находит несостоятельными и опровергнутыми в ходе судебного разбирательства допустимыми доказательствами.

При этом суд учитывает отсутствие достоверных доказательств, свидетельствующих о том, что на момент совершения спорных операций Банк располагал сведениями о компрометации карты или ее реквизитов/ПИН-кода/ идентификатора(логина)/ постоянного пароля / одноразовых паролей.

Как установлено в судебном заседании, обращение истца в Банк имело место после одобрения и получения кредита, а также произведенных операций по списанию денежных средств.

В свою очередь, при отсутствии каких-либо сообщений о компрометации карты либо средств доступа к удаленным каналам обслуживания, Банк не имел права в соответствии с п. 3 сг. 845 ГК РФ и заключенным с клиентом договором установить непредусмотренные договором банковского счета ограничения по распоряжению денежными средствами по своему усмотрению, в том числе отказать в проведении операций по карте.

Согласно п. 1.8 Приложения № 1 к Условиям ДБО Банк 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.

В соответствии с п.п. 3.14 Общих условий, п. п. 1.9. 1.13 Условий ДБО. п.3.20.1 Приложения № 1 к Условиям ДБО. п. 3.17 Общих Условий Клиент обязуется: не сообщать ПИН, контрольную информацию, логин (идентификатор пользователя), постоянный/одноразовый пароли, пароль Мобильного устройства, в памяти которого сохранены реквизиты NFC-карты и/или установлено Мобильное приложение Банка, не передавать карту/реквизиты карты. Мобильное устройство, в памяти которого сохранены Реквизиты NFC-карты и/или установлено Мобильное приложение Банка, третьим лицам, предпринимать необходимые меры для предотвращения утраты, повреждения, хищения Карты. Мобильного устройства, в памяти которого сохранены Реквизиты NFC-карты и/или установлено Мобильное приложение Банка: нести ответственность по операциям, совершенным с использованием ПИНа, логина (идентификатора пользователя) и постоянного/ одноразовых паролей, цифрового кода, используемого при введении пароля Мобильного устройства, в памяти которого сохранены Реквизиты NFC-карты и/или установлено Мобильное приложение Банка: нести ответственность за все операции с Картой/реквизитами карты ЛЧБС-карты, совершенные до момента получения Банком уведомления об утрате Карты: обязуется ознакомиться с мерами безопасности и неукоснительно их соблюдать; хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои идентификатор пользователя, постоянный пароль и одноразовые пароли; выполнять условия Договора.

Согласно п. п. 4.22, 6.4, 6.5, 6.8-6.10 Условий ДБО, п. п. 3.19.2 Приложения № 1 к Условиям ДБО, Памятке по безопасности при использовании адрес обслуживания Банка (Приложение № 2 к Условиям ДБО): Банк не несет ответственности за ошибки Клиента или дублирование какого-либо изданных им поручений или распоряжений. В случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом денежных средств получателям Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями; Банк не несет ответственности в случае если информация о Карте, ПИНе, Контрольной информации Клиента, фио (Идентификаторе пользователя), паролях Системы «Сбербанк Онлайн», Коде клиента станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования; Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и ДБО процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами; Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий ДБО; ответственность Банка перед Клиентом ограничивается документально подтвержденным реальным ущербом, возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка, действующего преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки, или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба; Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в Подразделениях Банка, через Устройства самообслуживания, Систему «Сбербанк Онлайн», Контактный Центр Банка посредством SMS-банк (Мобильный банк), Электронные терминалы у партнеров, с использованием предусмотренных Условиями банковского обслуживания средств его Идентификации и Аутентификации; Банк не несет ответственность за последствия фио (Идентификатора пользователя), Постоянного и/или Одноразовых паролей Клиента, а также за убытки, понесенные Клиентом в связи с неправомерными действиями третьих лиц; в случаях необоснованного или ошибочного перечисления Клиентом средств получателям через Систему «Сбербанк Онлайн» Клиент самостоятельно урегулирует вопрос возврата средств с их получателями; Клиент обязуется хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои фио (Идентификатор пользователя), Постоянный пароль и Одноразовые пароли.

С учетом установленных по делу обстоятельств, при проведении спорных операций по счету истца не были допущены нарушены требования об идентификации держателя карты. При этом на момент проведения спорных операций заявлений о блокировке или приостановке действия карты в Банк не поступало, соответственно, Банк не имел права в соответствии с законодательством РФ установить непредусмотренные договором банковского счета ограничения права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, а именно отказать в проведении операции по выдаче денежных средств со счета карты истца. При этом ответственность Банка за совершение операций по счету неуполномоченными лицами с использованием карты или реквизитов и иных идентификационных признаков карты не предусмотрена договором, нормами действующего законодательства, регулирующими спорные правоотношения.

Вопреки доводам истца противоправные действия третьих лиц не могут являться основанием для гражданско-правовой ответственности ответчика за несоблюдение условий заключенного сторонами договора.

Доказательств нарушения условий договора Банком истцом не представлено.

Таким образом, доказательства, представленные в материалы дела свидетельствуют о том, что списание денежных средств со счета клиента было осуществлено на основании распоряжений, подписанных аналогом собственноручной подписи (с верным введением при совершении операций ПИН-кода), вследствие чего электронное распоряжение, полученное Банком от имени клиента, подлежало исполнению.

Отказ от исполнения распоряжения, оформленного надлежащим образом, является нарушением п. 3 ст. 845 ГК РФ и основанием для привлечения Банка к ответственности.

Банк исполнил принятые на себя обязательства должным образом в соответствии с соглашением сторон, в том числе, обеспечивая во исполнение ст. 858 ГК РФ беспрепятственное расходование денежных средств со счета. Законом на Банк не возложена обязанность возмещения похищенных со счетов денежных средств в отсутствии доказательств виновных действий Банка.

Поскольку оспариваемые истцом операции были осуществлены с использованием ПИН-кода, ошибок при вводе которого допущено не было, на момент совершения спорных операций карта заблокирована не была, у Банка отсутствовали основания для отказа в совершении операции. При этом при проведении спорных операций по счету истца не были нарушены требования об идентификации держателя карты.

Ответственность банка за совершение операций по счету неуполномоченными лицами с использованием карты или реквизитов и иных идентификационных признаков карты не предусмотрена договором, нормами действующего законодательства, регулирующими спорные правоотношения.

В свою очередь, истцом не представлено безусловных доказательств, бесспорно подтверждающих наличие вины банка в причинении истцу материального ущерба и морального вреда, как и доказательств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении банком своих обязательств.

С учетом изложенного, оснований для удовлетворения заявленных истцом исковых требований о признании договора недействительным, в том числе, возмещения расходов по оплате юридических, почтовых услуг, судебных расходов а не имеется, заявленные требования подлежат отклонению.

Ссылка истца на возбуждение уголовных дел по факту хищения принадлежащего имущества, признании потерпевшим, основанием к удовлетворению исковых требований не является, поскольку ПАО Сбербанк не является лицом, допустившим нарушения договорных обязательств, прав и законных интересов истца, материальный ущерб причинен не по причине ненадлежащего оказания ответчиком банковских услуг.

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

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований Крапивиной Натальи Викторовны к ПАО «Сбербанк России» о признании договора недействительным отказать.

Решение может быть обжаловано в Московский городской суд в течение месяца с даты изготовления решения суда в окончательной форме путем подачи апелляционной жалобы через Тимирязевский районный суд адрес.

Судья Н.С. Баранова

Решение изготовлено в окончательной форме 26 октября 2023 года.