УИД 77RS0004-02-2023-003134-68

Дело №2-3169/2023

РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

09 октября 2023 года адрес

Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Гуляевой Е.И., при секретаре фио,

с участием представителя истца фио- фио, представителя ответчика ПАО Сбербанк фио,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-3169/2023 по иску Лабанова ... к ПАО Сбербанк о признании недействительными кредитных договоров, платежей со счетов банковских карт, взыскании убытков, компенсации морального вреда,

УСТАНОВИЛ:

Истец фио обратился в суд с исковым заявлением к ПАО Сбербанк о признании недействительными кредитных договоров, списание денежных средств с карт истца, проведенные платежи по списанию денежных средств с карт, взыскании убытков и компенсации морального вреда.

В обоснование заявленных исковых требований указал, что 14.01.2023 года путем мошеннических действий неустановленные лица, воспользовавшись его персональными данными, оформили на его имя кредитный договор ..., кредитную карту (кредитный договор № ......, совершили расходные операции, в том числе с использованием предоставленных кредитных денежных средств по переводам в пользу третьих лиц, совершению операций в сети Интернет, о чем он сообщил в ПАО «Сбербанк» с требованиями о возврате денежных средств. Учитывая, что кредитные договора были заключены в результате мошеннических действий, истец просит признать их недействительными и взыскать с банка убытки в размере произведенных платежей со счета банковской карты в размере сумма и компенсацию морального вреда в размере сумма.

Истец фио в суд для рассмотрения дела не явился, уведомлен надлежащим образом, обеспечил явку своего представителя, действующего на основании доверенности фио, который заявленные исковые требования поддержал в полном объеме по изложенным в нем основаниям.

Представитель ответчика ПАО Сбербанк фио в судебном заседании возражал против удовлетворения заявленных требований на основании доводов изложенных в письменных возражениях, согласно которым 19.01.2018 года между Банком и истцом на основании заявления последнего был заключен договор банковского обслуживания, в рамках которого 18.12.2017 года на имя истца открыт счет ... выпущена карта MIR Классическая ..., которая 30.10.2021 года была перевыпущена на карту ... без изменения счета карты. 19.01.2017 года на основании заявления фио к указанной банковской карте была подключена услуга «Мобильный банк» к номеру телефона ...7 года на основании заявления истца, поданного в приложении «Сбербанк Онлайн» услуга была подключена к номеру 7 .... 14.01.23 года через систему « Сбербанк онлайн» истцом была подана заявка на получение потребительских кредитов. При входе в систему «Сбербанк онлайн» и проведении операций им использованы реквизиты банковской карты, правильные логин, постоянный и одноразовые пароли, которые согласно Условий предоставления услуги «Сбербанк онлайн» являются аналогами собственноручной подписи клиента. Для подтверждения действий, направленных на получение Лабановым С.С. кредитов, ПАО Сбербанк направлял на номер телефона СМС- сообщения, после зачисления денежных средств на банковскую карту истца, истцу также было направлены смс- сообщение о зачислении денежных средств. Таким образом кредитный договор был заключен в офертно- акцептной форме в соответствии с действующим законодательством. После зачисления денежных средств фио осуществил перевод денежных средств в пользу третьих лиц и произвел оплату товара. При этом клиент несет ответственность за разглашение третьим лицам своего индетификатора, паролей, кодов, используемых для совершения операций в системах банка.

Суд, огласив исковое заявление, выслушав доводы представителя истца, представителя ответчика, исследовав письменные материалы дела, находит исковые требования не подлежащими удовлетворению по следующим основаниям.

Судом установлено, что 19.01.2018 года Банком и истцом на основании заявления последнего заключен договор банковского обслуживания, в рамках которого 18.12.2017 года на имя истца открыт счет ... выпущена карта MIR Классическая ..., которая 30.10.2021 года была перевыпущена на карту ... без изменения счета карты .19.01.2017 года на основании заявления фио к указанной банковской карте была подключена услуга «Мобильный банк» к номеру телефона ... 14.01.2017 года на основании заявления истца, поданного в приложении «Сбербанк Онлайн» услуга была подключена к номеру 7 ....

Под услугой "Мобильный банк" понимается услуга дистанционного обмена текстовыми сообщениями между Клиентом и Банком с целью обеспечения Клиенту доступа и управления своими Счетами/вкладами и другими услугами, предоставляемая Банком Клиенту на Мобильном устройстве по номеру, используемому Клиентом для получения услуг мобильной (подвижной радиотелефонной) связи, или на Мобильном устройстве, на котором Клиентом установлено Мобильное приложение Банка. Для получения текстовых сообщений Банка Клиенту необходимо наличие подключения к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и/или сети Интернет.

ПАО Сбербанк оказывает банковские услуги физическим лицам на основании условий банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк (Условия ДБО).

Основания и порядок предоставления услуг через удаленные каналы обслуживания предусмотрен Приложением N1 к ДБО3, правила электронного взаимодействия урегулированы Приложением №3 к ДБО 4.

В силу Приложения 1 к ДБО Клиентам, заключившим ДБО, услуга «Сбербанк Онлайн» подключается с полной функциональностью, т.е возможностью оформления кредита и выпуска кредитной карты.

Правилами предоставления ПАО "Сбербанк" услуг через удаленные каналы обслуживания, являющимися Приложением 1 к Условиям банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк, предусмотрен порядок доступа клиентов к "Сбербанк Онлайн", идентификация клиента, порядок подтверждения операций.

Согласно пункту 3.7 Правил доступ Клиента к услугам Системы "Сбербанк Онлайн" осуществляется при условии его успешной Идентификации и Аутентификации на основании (Идентификатора пользователя) и Постоянного пароля.

При этом согласно пункту 3.8 Приложения N 1 к Условиям банковского обслуживания от 28 марта 2020 года операции в системе "Сбербанк Онлайн" клиент подтверждает одноразовым паролем, который вводится при совершении операции в системе "Сбербанк Онлайн", либо путем нажатия при совершении операции кнопки "подтверждаю", либо путем ввода команды подтверждения при совершении операции в интерфейсе системы "Сбербанк Онлайн". Одноразовые пароли клиент может получить, в том числе в СМС-сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, подключенного клиентом к услуге "Мобильный банк".

Аналогом собственноручной подписи Клиента, используемый для целей подписания Электронных документов в системе "Сбербанк Онлайн", является одноразовый пароль/нажатие кнопки "Подтверждаю" (пункт 3.9).

В соответствии Условиями банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк не несет ответственности, в случае если информация о Карте, ПИНе, Контрольной информации Клиента, Логине (Идентификаторе пользователя), паролях Системы "Сбербанк Онлайн", Коде клиента станет известной иным лицам в результате недобросовестного выполнения Клиентом условий их хранения и использования (пункт 6.4). 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 (пункт 6.10).

Согласно пункту 2.15 Правил, клиент обязан исключить возможность использования третьими лицами номера мобильного телефона, зарегистрированного для доступа к SMS-банку.

Клиент соглашается с получением услуг посредством системы "Сбербанк Онлайн" через сеть Интернет, осознавая, что сеть Интернет не является безопасным каналом связи, и соглашается нести финансовые риски и риски нарушения конфиденциальности, связанные с возможной компрометацией информации при ее передаче через сеть Интернет (п. 3.10 Условий).

14.01.2023 года между истцом и ответчиком на основании заявления-анкеты заключен кредитный договор ... о выпуске и обслуживании кредитной карты с лимитом сумма, оформленный через систему Сбербанк Онлайн. Для входа в систему Сбербанк Онлайн были использованы реквизиты банковской карты MIR 2072.

Так, 14.01.2023 года в 00:27 фио осуществил вход в систему Сбербанк Онлайн с помощью мобильного приложения Сбербанк Онлайн для Android, далее в 00:27 подписал и направил в банк заявление- анкету на получение кредитной карты, в котором указал все необходимые данные, в том числе ФИО, паспортные данные, адрес места жительства.

Для подтверждения действий, направленных на получение Лабановым С.С. кредитной карты, в том числе данных заявления анкеты, заявки и условий выпуска и с использованием системы "Сбербанк Онлайн" клиенту банком было направлено на номер телефона телефон SMS-сообщение, содержащее код подтверждения для заключения кредитного договора: «Кредитная карта одобрена, чтобы начать ею пользоваться, подтвердите выпуск карты в Сбербанк Онлайн. Если вы не совершали операцию, позвоните на 900». «Согласие с условиями по кредитной карте: лимит ... ставка 25,4% годовых, Код ....Никому не сообщайте». «Кредитная карта активирована и готова к исполнению. Номер карты, код безопасности, срок действия и иные реквизиты можно уточнить в Сбербанк Онлайн. Если вы не совершали операцию, позвоните на 900».

При этом пароль подтверждения из указанных уведомлений был корректно введен истцом в интерфейсе системы «Сбербанк Онлайн», индивидуальные условия были подписаны клиентом простой электронной подписью.

Подтверждением факта оказания истцу услуги и совершения истцом операций является протокол проведения операций/действий в автоматизированной системе банка, подтверждающий Идентификацию и Аутентификацию истца и оказания услуги, совершение операций в таком режиме.

Таким образом, договор о выпуске и обслуживании кредитной карты от 14.01.2023 года был заключен в рамках ранее заключенного Договора банковского обслуживания.

Так же, 14.01.2023 года между истцом и ответчиком на основании заявления-анкеты заключен кредитный договор № ... на сумму сумма, который был оформлен через систему «Сбербанк Онлайн».

14.01.2023 года в 11:40 в системе «Сбербанк Онлайн» истец заполнил, подписал и направил в банк заявление-анкету на получение потребительского кредита в котором указал все необходимые данные, в том числе ФИО, паспортные данные, адрес места жительства, среднемесячный доход.

14.01.2023 года в 11:47 истцом в системе «Сбербанк Онлайн» заполнены и подписаны индивидуальные условия кредитования.

Для подтверждения действий, направленных на получение Лабановым С.С. кредита, в том числе данных заявления анкеты, заявки и условий кредита Банк направил на номер телефона +... уведомление следующего содержания: «14.01.23 11:46 заявка на кредит, сумма сумма, срок 1 месяц, ставка 24% годовых, код 20360. Никому не сообщайте». Факт направления Лабанову С.С. одноразового пароля для осуществления оформления заявки на кредит подтверждается выгрузкой из системы "Мобильный Банк".

После подтверждения истцом заявки ответчиком истцу было направлено сообщение следующего содержания: «14.01.23 11:47 Получение кредита: сумма, срок 1 месяц 24% годовых, карта зачисления MIR -2072. Если вы не совершали операцию, позвоните на 900». Таким образом, 14.01.23 года между ПАО "Сбербанк" и Лабановым С.С. через систему "Сбербанк Онлайн" был заключен кредитный договор, согласно условий которого банк предоставил истцу кредит в размере сумма сроком на 1 месяц, с процентной ставкой 24% годовых, путем зачисления банком денежных средств на счет клиента.

Следовательно, порядок электронного взаимодействия, возможность заключения сделок путем подписания клиентом документов, аналогом собственноручной подписи равнозначность подписанных простой электронной подписью документов, с использованием системы "Сбербанк-Онлайн" были урегулированы между сторонами.

Данные кредитные договора были заключены между сторонами в офертно- акцептном порядке путем направления Клиентом заявления- анкеты на получение кредита и акцепты со стороны банка. Сам факт перечисления денежных средств на счет истца подтверждается протоколом проведения операций/действий в автомотизированной системе банка, подтверждающим Идентификацию и Аутентификацию истца, оказания услуги и совершение операций в такой же системе.

Таким образом, фио пользуясь услугами дистанционного обслуживания банка, пройдя процедуры идентификации и аутентификации, совершил последовательные действия, необходимые для заключения оспариваемых договоров, которые заключены с использованием персональных средств доступа, в виде отправленных смс с паролем, являющегося аналогом собственноручной подписи клиента, что соответствует требованиям закона о форме и способе заключения договора. При этом, полагать, что при заключении оспариваемого договора предоставлены недостоверные данные, а действия по заключению договора в информационном сервисе совершены иным лицом, а не фио и без его согласия, у ПАО Сбербанк отсутствовали.

В силу [пункта 1 статьи 160](consultantplus://offline/ref=12343ACD25204622897A0627E129E2FF9A6F6F0BFEE689AD6BA2F1A5576009A5D77BBA75CB90C4CD42BDC01D04E79C5D6D4DB88092678CtE37F) Гражданского кодекса Российской Федерации сделка в письменной форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, либо должным образом уполномоченными ими лицами.

Письменная форма сделки считается соблюденной также в случае совершения лицом сделки с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих воспроизвести на материальном носителе в неизменном виде содержание сделки, при этом требование о наличии подписи считается выполненным, если использован любой способ, позволяющий достоверно определить лицо, выразившее волю. Законом, иными правовыми актами и соглашением сторон может быть предусмотрен специальный способ достоверного определения лица, выразившего волю.

Согласно [пункту 2 статьи 5](consultantplus://offline/ref=12343ACD25204622897A0627E129E2FF9A6C6D0DFBE689AD6BA2F1A5576009A5D77BBA75CA90C1CA4CE2C50815BF905C7352BB9C8E658EE6t738F) Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи" простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

В соответствии с [пунктом 2 статьи 6](consultantplus://offline/ref=12343ACD25204622897A0627E129E2FF9A6C6D0DFBE689AD6BA2F1A5576009A5D77BBA75CA92CA9D18ADC45450EA835C7152B89E92t634F) Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи" 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, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или соглашением между участниками электронного взаимодействия.

Все операции по заключению договора, зачислению денежных средств на счет проводились банком после аутентификации клиента, на основании поручений клиента, путем подписания электронной подписью, при проведении операций, осуществленных корректно, с соблюдением правил, предполагалось, что распоряжение на перевод денежных средств дано уполномоченным лицом.

Истцом была подтверждена заявка на получение кредита, и оспариваемые кредитные договора был подписаны с использованием системы "Сбербанк Онлай" посредством электронной подписи Лабанова С.С. посредством направления СМС - сообщения Банк информировал клиента о зачислении денежных средств (протокол завершения операций, выгрузка из системы "Мобильный Банк", выписка по счета, справка по операции).

Исходя из представленных доказательств, суд приходит к выводу, что в судебном заседании нашел свое подтверждение факт заключения между сторонами кредитного договора, договора о выпуске и обслуживании банковской карты, с условиями которых фио был ознакомлен. Распоряжения истца в форме СМС-сообщения, совершенные посредством услуги "Мобильный банк" по указанному номеру телефона, суд рассматривает как документы, заверенные собственноручной подписью истца и имеющие юридическую силу документов на бумажном носителе.

Подключение услуги "Мобильный банк", вход в систему дистанционного банковского обслуживания "Sberbank online", совершение операций по переводу денежных средств, а также на счет иного лица проведены Лабановым С.С. в соответствии с распоряжением держателя карты, подтвержденным вводом ПИН-кода, являющегося аналогом подписи держателя карты.

В связи с чем, у суда не имеется оснований для признания кредитных договоров незаключенным.

В силу п.1.3 Условий, ДБО определяет условия и порядок предоставления клиенту комплексного обслуживания, в рамках которого Банк предоставляет возможность клиенту получать в Подразделениях банка и/или через адрес обслуживания банковские продукты. Пользоваться услугами. В том числе третьих лиц, информация о которых размещены на Официальном сайте банка при условии успешной Идентификации и Аутентификации.

[Пунктом 1 статьи 848](consultantplus://offline/ref=FA9C72AA3465E6631A7252FCC5E5D14A585892E123713722EB45224E215169954BBBB20F49D3E486849672CBF68D3D71B741D08E35146BJ) Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено, что банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

В соответствии с [пунктом 1 статьи 854](consultantplus://offline/ref=FA9C72AA3465E6631A7252FCC5E5D14A585892E123713722EB45224E215169954BBBB20F4BD3E486849672CBF68D3D71B741D08E35146BJ) того же Кодекса списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента.

Согласно п.4.6 Условий выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк, открытия и обслуживания «Платежного счета», п.10.3 Общих условий, руководству по использованию мобильного приложения «Сбербанк Оналайн» Клиенту доступна операция по оплате товаров и услуг в торгово- сервисных предприятиях через Интернет с использованием сервиса SberPay. Оплата возможна только при наличии действующей карты Клиента, при этом не требуется вводить реквизиты карты, операция оплаты производится с использованием мобильного приложения банка. Оплата осуществляется при условии прохождения Идентификации и Аутентификации. Списание денежных средств осуществляется со счета карты, подтвержденной в момент проведения оплаты (п.10.3 Общих условий выпуска и обслуживания кредитной карты ПАО Сбербанк).

10.01.2023 года в 23:34 истцом осуществлен вход в мобильное приложение системы «Сбербанк Оналайн» с использованием реквизитов дебетовой карты ... был выбран счет и произведена оплата на сумму сумма в пользу «MVIDEO» путем нажатия кнопки «Оплатить», имеющейся в зарегистрированном мобильном приложении. При этом операции, совершаемые в мобильном приложении банка не требуют дополнительного подтверждения одноразовыми паролями.

Аналогичным способом, истцом путем мобильного приложения системы «Сбербанк Оналайн» были направлены в адрес банка распоряжения на совершение платежей от 14.01.2023 года на сумму-59 сумма, сумма и сумма.

14.01.2023 года в 18:20 истцом был совершен вход в Мобильное приложение Банка и совершена операция безналичного перевода средств со счета дебетовой карты MIR -2072 по системе быстрых платежей в VK Pay-РНКО Деньги.Мэйл.Ру по номеру телефона+... на имя фио Ф. на сумму сумма.

Данная операция была проведена путем заполнения истцом протокола проведений операций, выбора счета для списания и сумм, подлежащих списанию, с указанием номера телефона и банка получателя, после чего истец инициировал перевод путем нажатия кнопки «Перевести/Подтвердить», имеющуюся в зарегистрированном Мобильном приложении, которые не требуют дополнительного подтверждения одноразовыми паролями.

Таким образом, у ответчика имелись основания считать, что распоряжение на перевод денежных средств дано уполномоченным лицом, установленные банковскими правилами и договором процедуры позволяли банку идентифицировать выдачу распоряжения уполномоченным лицом. На момент выполнения распоряжений по перечислению денежных средств сомнений в наличии воли истца на распоряжение средствами у Банка не имелось.

Утверждение истцао том, что действия по заключению спорных кредитных договоров осуществлены путем мошеннических действий иного лица, в отсутствие соответствующих доказательств - приговора суда, подлежит отклонению, в силу положений [статьи 60](consultantplus://offline/ref=94D92DB72CDDE9F17F61BE5C584404E41A3BE63D59E40CD23F8243A8CB60EE0F5A61121571C400C1315F80FD5AAFA58DE72FFC9D64808D2A1C41I) Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, положений [статьи 49](consultantplus://offline/ref=94D92DB72CDDE9F17F61BE5C584404E41C31E33855B15BD06ED74DADC330A61F14241F1470CC0ACD610590F913FBA892E633E39D7A80184EI) Конституции Российской Федерации, согласно которым виновность лица в совершении преступления устанавливается вступившим в законную силу приговором суда.

На основании выше изложенного, суд приходит к выводу об отказе в удовлетворении исковых требований, поскольку кредитные договора подписаны истцом в электронном виде посредством использования систем "Сбербанк Онлайн" и "Мобильный Банк". Поступление кредитных средств истцу подтверждается выпиской по счету, журналом операций, так как полученное банком сообщение клиента с цифровым кодом является основанием для осуществления перевода кредитных средств на карту клиента. Указанные одноразовые коды банком получены, что подтверждается журналом операций, банк предоставил истцу услуги по заключенным между сторонами договорам надлежащего качества, операции по переводу денежных средств совершены банком на основании распоряжения клиента, с использованием персональных данных истца, доказательств того, что в действиях банка присутствуют противоправные действия, связанные с нарушением его имущественных прав, либо его прав, как потребителя услуг, истцом не представлено, следовательно, оснований для признания договоров незаключенным, их аннулированию и взыскании с ответчика денежных средств, компенсации морального вреда не имеется.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст.194-199 ГПК РФ, суд

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований Лабанова ... к ПАО Сбербанк о признании недействительными кредитных договоров, платежей со счетов банковских карт, взыскании убытков, компенсации морального вреда, отказать.

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

Судья: Е.И. Гуляева

Решение суда в окончательной форме изготовлено 13 октября 2023 года