69RS0040-02-2020-008171-79

Решение

именем Российской Федерации

21 июня 2021 года Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Игнатьевой М.А., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-330121 по иску Пашковой Натальи Александровны к ПАО Сбербанк Росси о признании договора потребительского кредита ничтожной (недейстивтельной) сделкой, руководствуясь ст.199 ГПК РФ,

РЕШИЛ:

В удовлетворении завяленных исковых требований Пашковой Натальи Александровны к ПАО Сбербанк Росси о признании договора потребительского кредита ничтожной (недействительной) сделкой отказать

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

Судья М.А. Игнатьева

69RS0040-02-2020-008171-79

Решение

именем Российской Федерации

21 июня 2021 года Гагаринский районный суд адрес в составе председательствующего судьи Игнатьевой М.А., при секретаре фио, рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-330121 по иску Пашковой Натальи Александровны к ПАО Сбербанк Росси о признании договора потребительского кредита ничтожной (недейстивтельной) сделкой,

Установил:

Истец Пашкова Н.А. обратилась в суд с иском к ответчику ПАО «Сбербанк России» с учетом уточнений о признании договора потребительского кредита ничтожной (недействительной) сделкой.

В обоснование заявленных требований указала, что между сторонами 02.12.2020 заключен договор потребительского кредита на сумму сумма О заключении кредита узнала после обращения в банк, где ей сказали, что через личный кабинет клиента от лица Пашковой Н.А. была одобрена операция на получение кредита, однако, истец договор не заключала.

Истец в судебное заседание не явилась, извещена надлежащим образом.

Представитель ответчика ПАО «Сбербанк России» в судебное заседание явился, иск не признал в полном объеме по доводам письменного отзыва на иск.

Суд, выслушав представителя ответчика, исследовав письменные материалы дела, находит исковые требования не подлежащими удовлетворению по следующим основаниям.

В соответствии со ст.[56 ГПК РФ](http://www.sud-praktika.ru/precedent/168779.html), содержание которой следует рассматривать в контексте с положениями п.3 ст.[123](http://www.sud-praktika.ru/precedent/168779.html) Конституции РФ и ст.[12 ГПК РФ](http://www.sud-praktika.ru/precedent/168779.html), закрепляющих принцип состязательности гражданского судопроизводства и принцип равноправия сторон, каждая сторона должна доказать те обстоятельства, на которые она ссылается как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Согласно ч.3 ст.67 ГПК РФ, суд оценивает доказательства по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании имеющихся в деле доказательств.

В соответствии с ч.1 ст.68 ГПК РФ объяснения сторон и третьих лиц об известных им обстоятельствах, имеющих значение для правильного рассмотрения дела, подлежат проверке и оценке наряду с другими доказательствами. В случае, если сторона, обязанная доказывать свои требования или возражения, удерживает находящиеся у нее доказательства и не представляет их суду, суд вправе обосновать свои выводы объяснениями другой стороны.

В соответствии с п.1 ст.845 ГК РФ, по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

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

В соответствии со статьей 432 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.

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.

В соответствии с п. 4 ст. 11 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» в целях заключения гражданско-правовых договоров или оформления иных правоотношений, в которых участвуют лица, обменивающиеся электронными сообщениями, обмен электронными сообщениями, каждое из которых подписано электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи отправителя такого сообщения, в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, рассматривается как обмен документами.

В соответствии с п.6 ст. 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона.

В соответствии с п. ст. 2 Федерального закона «Об электронной подписи» от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ электронная подпись - это информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом (ч. 2 ст. 5 Закона об ЭП).

Информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами или соглашением между участниками электронного взаимодействия (ч. 2 ст. 6 Закона об ЭП).

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

Порядок заключения договоров в электронном виде между клиентом и Банком регулируется Условиями использования банковских карт ПАО «Сбербанк России».

В соответствии с п. 10.8. Условий, действующих на дату заключения кредитного договора, электронные документы, в том числе договоры и заявления подписанные и переданные с использованием постоянного/или одноразового -пароля, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью, и могут служить доказательством в суде.

Указанные документы являются основанием для проведения операций Банком и совершения иных действий (сделок).

Сделки, заключенные путем передачи в Банк распоряжений Клиента, подтвержденных с применением средств идентификации и аутентификации Клиента, предусмотренных Условиями, 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.

Судом установлено, что на основании договора банковского обслуживания № 630003577860 от 25.10.2012 г., Пашковой Н.А., было подано в ПАО Сбербанк Заявление на получение международной карты Сбербанка. Данный факт нашел свое подтверждение копией заявления на получение карты, собственноручно подписанное Истцом.

Ответчик исполнил заявление Истца, выдав истцу запрашиваемую карту, что подтверждается мемориальным чек-ордером от 25.10.2012 года.

Истец в заявлении на выпуск и обслуживание банковской карты подтвердил факт уведомления о размещении Условий банковского обслуживания, Памятки держателя карт ПАО Сбербанк, Памятки по безопасности при использовании карт, Руководства по использованию системы «Сбербанк-онлайн» и услуги «Мобильный банк» на официальном сайте ПАО Сбербанк/в подразделениях ПАО Сбербанк и о возможности ознакомления с указанными документами, а также подтвердила свое согласие с указанными документами и обязалась их выполнять, согласилась на подписание документов в электронном виде в соответствии с правилами электронного взаимодействия, являющимися неотъемлемой частью договора банковского обслуживания - ДБО.

На момент заключения банковского обслуживания действовала редакция Условий банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк в редакции от 26.10.2011г.

В соответствии с п. 1.1. Условий банковского обслуживания, Заявление на банковское надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком ДЮ.

Пунктом 1.2. Условий банковского обслуживания установлено, что ДБО считается заключенным с момента получения банком лично от клиента Заявления на банковское обслуживание на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанного собственноручной подписью Клиента, при предъявлении клиентом документа. Удостоверяющего личность.

В соответствии с п. 1.15 Условий банковского обслуживания 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.

Пункт 1.16 Условий банковского обслуживания предусматривает, что в случае несогласия Клиента с изменением ДБО Клиент имеет право расторгнуть ДБО, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о расторжении ДБО по форме, установленной Банком. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий ДБО письменного уведомления о расторжении ДБО, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий ДЮ.

После заключения Банком и Истцом ДБО в договор вносился ряд изменений, на момент заключения кредитного договора (02.12.2020г.) действовала редакция Условий от 30.11.2020г. - Условия на 30.11.2020г.

Из материалов дела следует, что истец с момента заключения ДБО не выражал своего несогласия с изменениями в условия банковского обслуживания.

Под услугой смс - банк (Мобильный банк) понимается удаленный канал обслуживания Банка, обеспечивающий Клиентам возможность направлять в Банк Запросы и получать от Банка информационные сообщения в виде смс-сообщений на Мобильном устройстве в любое время с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, предварительно зарегистрированного в Банке для доступа к смс-банку -Мобильному банку в соответствии с п. 2.64 Условий на 30.11.2020г.

Согласно п. 2.12 Приложения № 1 Условий банковского обслуживания от 30.11.2020 г. - Порядок предоставления ПАО Сбербанк услуг через адрес обслуживания, сообщения в электронной форме, направленные Клиентом в Банк посредством Услуги «Мобильный банк», имеют юридическую силу документов на бумажных носителях, заверенных собственноручной подписью Клиента, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и порождают аналогичные документам на бумажных носителях права и обязанности Клиента и Банка по ДБО.

После получения банковской карты Истец получил возможность совершать определенные ДБО операции по своим счетам Карт, счетам, вкладам и другим продуктам в Банке через адрес обслуживания в соответствии с п. 1.5 Условий от 30.112020 г.

В соответствии с п. 2.5. порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через удаленные каналы обслуживания регистрация номера мобильного телефона для доступа к смс-банку осуществляется по Картам и/или по вкладам/счетам на основании заявления клиента.

25.10.2019 г. Истец подключил к своей банковской карте № 2202ХХХ2294

услугу «Мобильный банк» к номеру 79066568359. Данный факт подтверждается выгрузкой из учетной системы Банка о способах подключения услуги «Мобильный Банк».

Суд обращает внимание, что вышеуказанный номер телефона телефон истец указала в исковом заявлении, косвенно можно сделать вывод, что указанный номер принадлежит именно истцу и используется ей.

Таким образом, распоряжения Истца в форме смс-сообщения, могут рассматриваться как документы, заверенные собственноручной подписью Истца и имеющие юридическую силу документов на бумажном носителе.

Согласно п. 2.11 Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через адрес обслуживания Клиент подтверждает, что полученное Банком Сообщение рассматривается Банком как распоряжение (поручение) на проведение операции по Счетам Карт/вкладам Клиента и на представление других услуг Банка или как волеизъявление Клиента при совершении сделок, полученное непосредственно от Клиента.

Система «Сбербанк Онлайн» - удаленный канал обслуживания Банка, автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Клиента через Официальный сайт Банка в сети Интернет, а также Мобильное приложение в соответствии с п.2.46 Условий от 30.11.2020г.

Подключение Клиента к «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии наличия у Клиента действующей Карты, для которой Клиент зарегистрировал в Банке номер мобильного телефона для доступа к смс-банку по карте.

Доступ Клиента к услугам Системы «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии его успешной Идентификации на основании фио (Идентификатора пользователя) и/или Биометрических-персональных данных Клиента и Аутентификации на основании Постоянного пароля или Одноразового пароля и/или на основании положительного ответа от автоматизированной системы Банка о степени схожести Биометрических - персональных данных Клиента с Биометрическими персональными данными, имеющимися в Базе данных Банка.

02.12.2020 года в 10:58 используя клиентом, был осуществлен вход в мобильное приложение «Сбербанк Онлайн».

Подключившись к системе «Сбербанк Онлайн», Истец получил возможность осуществлять различные операции через указанную систему, в том числе заключать кредитные договоры и осуществлять операции по своим счетам и картам.

Пунктом З .9.1. Условий на 30.11.2020 г. предусмотрено, что Клиент имеет право заключить с Банком кредитный(ые) договор(ы) вне Подразделений Банка, в том числе с использованием Системы «Сбербанк Онлайн», в целях чего Клиент имеет право:

- обратиться в Банк с заявлением(-ями)-анкетой(-ами) на получение потребительского кредита пп 3.9.1.1;

- инициировать заключение кредитного договора, которое производится путем направления Клиентом в Банк предложения о заключении кредитного договора в виде Индивидуальных условий по Потребительскому кредиту в соответствии с Общими условиями предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту Потребительский кредит, опубликованными на Официальном сайте Банка и размещенными в подразделениях Банка, осуществляющих операции кредитования физических лиц, и последующего акцепта Банком полученных Индивидуальных условий «Потребительского кредита» пп.. 3.9.12.

Доступ Клиента к услугам Системы «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии его успешной Идентификации на основании фио (Идентификатора пользователя) и Аутентификации на основании Постоянного пароля и/или Одноразового пароля (п. 3.7. Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через адрес обслуживания).

В соответствии с п.3.8. Порядок предоставления ПАО Сбербанк услуг через адрес обслуживания, т.е. в соответствии с договором сторон, 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 или произнесения Клиентом команды подтверждения при совершении операции в Мобильном приложении банка.

Одноразовые пароли Клиент может получить, в том числе в смс-сообщении, отправленном на номер мобильного телефона, зарегистрированный для доступа к смс-банку (Мобильному банку) по Карте.

Спорный кредитный договор между сторонами был оформлен через Систему «Сбербанк Онлайн», что нашло свое подтверждение материалами дела.

В соответствии с адрес условий кредитования Договор считается заключенным между Заемщиком и Кредитором в дату совершения Кредитором акцепта Индивидуальных условий кредитования и действует до полного выполнения Заемщиком и Кредитором своих обязательств по Договору. Акцептом со стороны Кредитора будет являться зачисление суммы Кредита на счет, указанный в адрес условий кредитования.

Таким образом, 02.12.2020 г. между Истцом и Ответчиком был заключен кредитный договор № 1009654 на сумму сумма под 19,90% годовых на срок 60 мес., с даты его фактического предоставления в полном соответствии с действующим законодательством.

В соответствии с пунктом 3.20.1 Порядка предоставления услуг через адрес обслуживания, клиент обязуется хранить в недоступном для третьих лиц месте и не передавать другим лицам свои фио (Идентификатор пользователя), Постоянный пароль и Одноразовые пароли.

Согласно п. 3.12 Порядка предоставления услуг через адрес обслуживания, Клиент самостоятельно и за свой счет обеспечивает подключение своих вычислительных средств к сети Интернет, доступ к сети Интернет, а также обеспечивает защиту собственных вычислительных средств от несанкционированного доступа и вредоносного программного обеспечения. В случае получения услуги «Сбербанк Онлайн» на не принадлежащих Клиенту вычислительных средствах, Клиент соглашается нести все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности и целостности информации, а также возможными неправомерными действиями иных лиц.

Пункт 3.19.2. Порядка предоставления услуг через адрес обслуживания на дату заключения кредитного договора регламентирует 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 п. 3.22.2. Порядка предоставления услуг через адрес обслуживания отражено, что Клиент настоящим уведомлен и соглашается с тем, что:

обеспечение безопасности данных ,хранящихся на собственных Мобильных устройствах, а также личной конфиденциальной информации обеспечивается непосредственно Клиентом.

Приложение № 2 к Условиям банковского обслуживания от 30.112020 г. является Памятка по безопасности при использовании адрес обслуживания Банка. В ней подробно описаны Меры безопасности при проведении операций Клиентом через удаленные каналы обслуживания, такие как Система «Сбербанк Онлайн».

Таким образом суд приходит к выводу об отсутствии противоправных действий со стороны ответчика.

Согласно [статье 162](consultantplus://offline/ref=195DEE2A2541FF7FA1C06F315EFCB94E0DB587D83371480A980171EC97538155BF751407399EEFF75D03D25F145BBDC6CD4034CEF88DBE34S4h4F) названного кодекса несоблюдение простой письменной формы лишает стороны права в случае спора ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания, но не лишает их права приводить письменные и другие доказательства, однако влечет недействительность сделки лишь в случаях, прямо установленных законом.

На основании ст. 153 ГК РФ, сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Согласно пп. 1, 2 ст. 166 ГК РФ, сделка недействительна по основаниям, установленным настоящим Кодексом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка). Требование о признании оспоримой сделки недействительной может быть предъявлено лицами, указанными в настоящем Кодексе. Требование о признании оспоримой сделки недействительной может быть предъявлено стороной сделки или иным лицом, указанным в законе. Оспоримая сделка может быть признана недействительной, если она нарушает права или охраняемые законом интересы лица, оспаривающего сделку, в том числе повлекла неблагоприятные для него последствия. В случаях, когда в соответствии с законом сделка оспаривается в интересах третьих лиц, она может быть признана недействительной, если нарушает права или охраняемые законом интересы таких третьих лиц. 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.

В силу ст. 168 ГК РФ, сделка, не соответствующая требованиям закона или иных правовых актов, ничтожна, если закон не устанавливает, что такая сделка оспорима, или не предусматривает иных последствий нарушения

В нарушение ст. 56 ГПК РФ истцом не представлено доказательств того, что заключенный договор потребительского кредита должен быть признан ничтожной (недействительной) сделкой.

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

РЕШИЛ:

В удовлетворении завяленных исковых требований Пашковой Натальи Александровны к ПАО Сбербанк Росси о признании договора потребительского кредита ничтожной (недействительной) сделкой отказать

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

Мотивированное решение изготовлено 28.06.2021 года

Судья М.А. Игнатьева