РЕШЕНИЕ

Именем Российской Федерации

02 ноября 2023 года адрес

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

С участием представителя ответчика ПАО Сбербанк фио,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело №02-4203/2023 по иску Магомадовой фио к ПАО Сбербанк об аннулировании кредитных договоров, взыскании денежных средств, отмене нотариальной надписи,

УСТАНОВИЛ:

фио обратилась в суд с иском к ПАО «Сбербанк России» об аннулировании кредитных договоров, взыскании денежных средств в размере сумма, отмене нотариальной надписи.

В обоснование заявленных исковых требований указала, что 25.09.2020 года и 28.09.2020 года на номер телефона истца поступил звонок с неизвестного номера, неустановленное лицо представилось сотрудником службы безопасности ПАО «Сбербанк России», сообщило, что на имя истца произведен подозрительный перевод. Во время разговора с неустановленным лицом, истец вошла в приложение Банка-мобильный банк, где выяснилось, что со счета истца списано сумма. Под руководством неустановленного лица, истца вынудили оформить кредитные договоры, после чего перевести кредитные денежные средства на счета неизвестных ей лиц. Постановлением о возбуждении уголовного дела, истец признана потерпевшей.

Истец фио в судебное заседание не явилась, о дате, времени и месте судебного заседания извещена надлежащим образом, ходатайствовала о рассмотрении дела в ее отсутствие.

Представитель ответчика ПАО Сбербанк по доверенности фио в судебное заседание явился, представил в суд возражение на исковое заявление, в котором просил суд отказать в удовлетворении исковых требований. Магомадовой А.И. через систему «Сбербанк онлайн» была подана заявка на получение потребительских кредитов. При входе в систему «Сбербанк онлайн» и проведении операций ей 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 Магомадовой кредитов, ПАО Сбербанк направлял на номер телефона СМС- сообщения, после зачисления денежных средств на банковскую карту истца, истцу также были направлены смс- сообщения о зачислении денежных средств. Таким образом кредитный договор был заключен в офертно- акцептной форме в соответствии с действующим законодательством. После зачисления денежных средств фио осуществила перевод денежных средств в пользу третьих лиц. При этом клиент несет ответственность за разглашение третьим лицам своего идентификатора, паролей, кодов, используемых для совершения операций в системах банка.

Суд, выслушав представителя ответчика, исследовав письменные материалы дела, оценив доказательства в совокупности, приходит к следующему.

Судом установлено, что фио является держателем банковской карты ...... которая была активирована клиентом, и в последующем фио зарегистрировалась в системе "Сбербанк Онлайн", с привязкой своего номера телефона ......

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.

25.09.2020 года между истцом и ответчиком был заключен оспариваемый договор в офертно-акцептном порядке, путем совершения сторонами последовательных действий: подтверждения клиентом одобренных банком условий кредита в системе "Сбербанк Онлайн", зачисления банком денежных средств на счет клиента.

Согласно условиям договора банк предоставил истцу кредит, в размере сумма сроком на 60 месяцев, с процентной ставкой 15,81% годовых, с программой защиты жизни, здоровья и от недобровольной потери работы с оплатой страховой суммы сумма, с зачислением на карту ...

28.09.2020 года между истцом и ответчиком был заключен оспариваемый договор в офертно-акцептном порядке, путем совершения сторонами последовательных действий: подтверждения клиентом одобренных банком условий кредита в системе "Сбербанк Онлайн", зачисления банком денежных средств на счет клиента.

Согласно условиям договора банк предоставил истцу кредит, в размере сумма сроком на 60 месяцев, с процентной ставкой 19,90% годовых, с программой защиты жизни, здоровья и от недобровольной потери работы с оплатой страховой суммы сумма, с зачислением на карту ...

Таким образом, 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.

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 N 1, 2 к ДБО, порядком предоставления Сбербанком России ОАО услуг по проведению банковских операций через удаленные каналы обслуживания (устройства самообслуживания банка, систему "Сбербанк ОнЛ@йн", "Мобильный банк", Контактный Центр Банка) определен в приложении N 4 к ДБО.

В силу приложения N 1 к ДБО клиентам, заключившим ДБО, услуга "Сбербанк Онлайн" подключается с функциональностью, то есть с возможностью оформления кредита.

Пунктом 3.9.1. Условий банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк предусмотрено, что в рамках договора банковского обслуживания Клиент имеет право заключить с Банком кредитный(ые) договор(ы), в том числе с использованием Системы "Сбербанк Онлайн", в целях чего Клиент имеет право: обратиться в Банк с заявлением(-ями)-анкетой(-ами) на получение потребительского кредита (подпункт 3.9.1.1); в случае принятия Банком положительного решения о возможности предоставления кредита инициировать заключение кредитного договора, которое производится путем направления Клиентом в Банк предложения о заключении кредитного договора в виде Индивидуальных условий "Потребительского кредита" в соответствии с "Общими условиями предоставления, обслуживания и погашения кредитов для физических лиц по продукту Потребительский кредит", опубликованными на Официальном сайте Банка и размещенными в подразделениях Банка, осуществляющих операции кредитования физических лиц, и последующего акцепта Банком полученных Индивидуальных условий "Потребительского кредита" (подпункт 3.9.1.2).

В соответствии с пунктом 3.9.2. Условий банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк проведение кредитных операций в системе "Сбербанк Онлайн" осуществляется с учетом требований Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через адрес обслуживания (Устройства самообслуживания Банка, Систем: "Сбербанк Онлайн", "Мобильный банк", Контактный Центр Банка) (Приложение 1 к Условиям банковского обслуживания).

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.

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 Банк 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.

Пунктом 3.9.1 Условий банковского обслуживания от 28 марта 2020 года была предусмотрена возможность клиента заключать с банком кредитные договоры, в том числе с использованием системы "Сбербанк Онлайн".

25 сентября 2020 года в 10:13 истцом произведена регистрация в системе "Сбербанк Онлайн" с использованием данных по указанной карте и одноразового пароля, направленного банком на телефон, принадлежащий Магомадовой А.И.

25.09.2020 года в 10:27 с использованием системы "Сбербанк Онлайн" от клиента Магомадовой А.И. поступила заявка на заключение кредитного договора и для подтверждения распоряжения в системе "Сбербанк Онлайн" клиенту банком было направлено SMS-сообщение, содержащее код подтверждения для заключения кредитного договора.

По результатам рассмотрения заявки банком было принято положительное решение. Для подписания кредитного договора Магомадовой А.И. на номер телефона направлены СМС- сообщения с паролем для подтверждения заключения кредита.

После того как был введен и отправлен, направленный банком одноразовый пароль, ответчик зачислил кредитные денежные средства в размере сумма на счет, принадлежащий Магомадовой А.И., таким образом, в системе "Сбербанк Онлайн" в электронной форме с использованием простой электронной подписи в порядке, предусмотренном Правилами предоставления ПАО Сбербанк услуг через удаленные каналы обслуживания между сторонами был заключен кредитный договор ...... года, по условиям которого Банк предоставил Магомадовой А.И. кредит в размере сумма, сроком на 60 месяцев, под 15,81% годовых, а заемщик обязался вернуть кредит и уплатить проценты.

28.09.2020 года в 09:50 фио используя мобильное приложение «Сбербанк онлайн» с использованием данных по указанной карте и одноразового пароля, направленного банком на телефон, принадлежащий Магомадовой А.И.

28.09.2020 года в 09-52 с использованием системы "Сбербанк Онлайн" от клиента Магомадовой А.И. поступила заявка на заключение кредитного договора и для подтверждения распоряжения в системе "Сбербанк Онлайн" клиенту банком было направлено SMS-сообщение, содержащее код подтверждения для заключения кредитного договора.

По результатам рассмотрения заявки банком было принято положительное решение. Для подписания кредитного договора Магомадовой А.И. на номер телефона направлены СМС- сообщения с паролем для подтверждения заключения кредита.

После того как был введен и отправлен, направленный банком одноразовый пароль, ответчик зачислил кредитные денежные средства в размере сумма на счет, принадлежащий Магомадовой А.И., таким образом, в системе "Сбербанк Онлайн" в электронной форме с использованием простой электронной подписи в порядке, предусмотренном Правилами предоставления ПАО Сбербанк услуг через удаленные каналы обслуживания между сторонами был заключен кредитный договор ......... года, по условиям которого Банк предоставил Магомадовой А.И. кредит в размере сумма, сроком на 60 месяцев, под 18,90% годовых, а заемщик обязался вернуть кредит и уплатить проценты.

07 марта 2021 года по заявлению Магомадовой А.И. возбуждено уголовное дело по [пунктам "в"](consultantplus://offline/ref=12343ACD25204622897A0627E129E2FF9A6C6D0DFDE789AD6BA2F1A5576009A5D77BBA76CE92C7C21DB8D50C5CEB9D43724EA49C9065t83DF), ["г" части 3 статьи 158](consultantplus://offline/ref=12343ACD25204622897A0627E129E2FF9A6C6D0DFDE789AD6BA2F1A5576009A5D77BBA76CE92C6C21DB8D50C5CEB9D43724EA49C9065t83DF) Уголовного кодекса Российской Федерации.

Таким образом, фио пользуясь услугами дистанционного обслуживания банка, пройдя процедуры идентификации и аутентификации, совершила 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 Магомадовой А.И. 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.

Как следует из [статьи 845](consultantplus://offline/ref=12343ACD25204622897A0627E129E2FF9D69680CFCE589AD6BA2F1A5576009A5D77BBA76C393CA9D18ADC45450EA835C7152B89E92t634F) Гражданского кодекса Российской Федерации по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

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.

В [Определении](consultantplus://offline/ref=12343ACD25204622897A0B34F429E2FF996D6C09FEE389AD6BA2F1A5576009A5C57BE279CB90DFC84BF7935953tE39F) Конституционного Суда Российской Федерации от 13 октября 2022 года N 2669-О об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Ю. обращено внимание на то, что к числу обстоятельств, при которых кредитной организации в случае дистанционного оформления кредитного договора надлежит принимать повышенные меры предосторожности, следует отнести факт подачи заявки на получение клиентом кредита и незамедлительной выдачи банку распоряжения о перечислении кредитных денежных средств в пользу третьего лица (лиц).

Как следует из представленных ПАО Сбербанк материалов, 25 сентября 2020 года в 10:46 при попытке перевода на сумму сумма в связи с подозрением в мошенничестве банк приостановил действие карты. Для подтверждения данной операции необходимо было позвонить на номер 900 и подтвердить выполнение данной операции.

25.09.2020 года в 14:17 (спустя три часа 31 минуту) на номер 900 поступил звонок с номера телефона Магомадовой А.И. ... в ходе разговора с оператором Клиент подтвердил проведение операции по переводу денежных средств путем озвучивания кодового слова, которое известно только Клиенту, что подтверждается стенограммой разговора.

После разблокировки карты от Клиента поступило 7 распоряжений о переводе денежных средств в сторонний банк через платежный сервис НСFВ на общую сумму сумма. При этом все операции подтверждены одноразовыми паролями, которые направлены на номер клиента, что подтверждается представленной ПАО Сбербанк выгрузкой из АС Мобильный банк.

25.09.2020 года Клиентом оформлено заявление на подключение к программе страхования, в счет оплаты по договору списаны сумма. ... Магомадовой А.И. оформлено заявление о досрочном прекращении программы коллективного добровольного страхования.

30.09.2020 года денежные средства возвращены клиенту, на карту ... которыми она распорядилась по своему усмотрению.

Номер телефона телефон, с которого был произведен звонок для подтверждения операций, принадлежит Клиенту, к указанному номеру подключен СМС-банк (Мобильный банк). По кредитному договору №... от 28.09.2020 года после зачисления кредита с 10 час.06 мин. по 10 час. 36 мин. от Клиента поступило 9 распоряжений о переводе денежных средств в сети Интернет на общую сумму сумма. При этом все операции были подтверждены одноразовыми паролями, которые направлены на номер телефона Клиента.

Данные обстоятельства подтверждаются выгрузкой из АС Мобильный банк.

Кроме того, 28.09.2020 года в 12-02 фио сняла наличные денежные средства в сумме сумма в банкомате, расположенном по адресу: адрес, ул. им. Шейха фио, д.4 АТМ ..., что подтверждается выпиской по счету. Снятие было произведено с использование ПИН-кода.

28.09.2020 года Клиентом оформлено заявление на подключение к программе страхования в счет оплаты по договору списаны сумма. ... Магомадовой А.И. оформлено заявление о досрочном прекращении программы коллективного добровольного страхования.

30.09.2020 года денежные средства возвращены клиенту, на карту ... которыми она распорядилась по своему усмотрению.

Таким образом, ПАО Сбербанк, являясь профессиональным участником правоотношений в области банковских операций, в том числе предоставления услуг в сфере потребительского кредитования и ведению банковского обслуживания физических лиц, предпринял все меры, с точки зрения добросовестности, разумности и осмотрительности при заключении кредитных договоров, предпринимая меры как по оформлению кредитов, так после зачисления заемных денежных средств, отклонению операции по переводу денежных средств, но поскольку от клиента поступили заявки с направлением одноразовых паролей, оспариваемые договора были заключены и денежные средства зачислены на счет Магомадовой А.И., а также ввиду поступившего от Магомадовой А.И. подтверждения о переводе денежных средств, денежные средства были переведены.

При этом, доказательств наличия у банка причин, позволяющих усомниться в правомерности поступивших распоряжений и ограничивать клиента в его праве распоряжаться собственными денежными средствами по своему усмотрению, судом установлено не было. 25.09.2020 года в адрес Клиента банком было направлено 12 смс-сообщений, относящиеся к оформлению кредитного договора № ... и дальнейшего распоряжения денежными средствами, 28.09.2020 года в адрес Клиента банком было направлено 11 смс-сообщений, относящиеся к оформлению кредитного договора № ......и дальнейшего распоряжения денежными средствами, сообщения содержали вид операции, коды для подтверждений.

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. Указанный одноразовый код банком получен, 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 ее имущественных прав, либо ее прав, как потребителя услуг, истцом не представлено, следовательно, оснований для признания договоров незаключенными, их аннулированию, взыскании с ответчика денежных средств, не имеется.

На основании изложенного, руководствуясь ст.ст. 194-199 Гражданского процессуального кодекса РФ, суд

РЕШИЛ:

В удовлетворении исковых требований Магомадовой фио к ПАО Сбербанк об аннулировании кредитных договоров, взыскании денежных средств, отмене нотариальной надписи, 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 Гуляева Е.И.

Решение суда в окончательной форме изготовлено 03 ноября 2023 года