**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

20 ноября 2023 года адрес

Люблинский районный суд адрес в составе:

председательствующего судьи Кац Ю.А.,

при секретаре фио,

с участием истца Фроловой М.Е.,

представителя истца фио,

представителя ответчика фио,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-4735/2023 по иску Фроловой Маргариты Егоровны к ПАО «Сбербанк» о признании кредитного договора недействительным,

руководствуясь ст. 199 ГПК РФ, суд

**РЕШИЛ:**

В удовлетворении исковых требований Фроловой Маргариты Егоровны к ПАО «Сбербанк» о признании кредитного договора недействительным - отказать.

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

**Судья Ю.А. Кац**

**РЕШЕНИЕ**

**Именем Российской Федерации**

20 ноября 2023 года адрес

Люблинский районный суд адрес в составе:

председательствующего судьи Кац Ю.А.,

при секретаре фио,

с участием истца Фроловой М.Е.,

представителя истца фио,

представителя ответчика фио,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело № 2-4735/2023 по иску Фроловой Маргариты Егоровны к ПАО «Сбербанк» о признании кредитного договора недействительным,

**УСТАНОВИЛ:**

Истец Фролова М.Е. обратилась в суд с иском к ответчику ПАО «Сбербанк» о признании недействительным кредитного договора от 06.04.2023 года, заключенного посредством системы «Сбербанк онлайн».

В обоснование исковых требований указала, что 06 апреля 2023 года между Фроловой М.Е. и ПАО «Сбербанк» посредством системы «Сбербанк онлайн» заключен кредитный договор по продукту Потребительский кредит, в связи с чем истцу ответчиком был выдан потребительский кредит и перечислены денежные средства в размере сумма Истец считает данный договор недействительным, поскольку 06 апреля 2023 года около 12.30 неустановленное лицо позвонило на абонентский телефонный номер истца и, представившись сотрудником ПАО «Сбербанк», сообщило, что на имя Фроловой М.Е. пытаются оформить кредит, и что для предотвращения этого необходимо совершить некоторые действия в системе «Сбербанк онлайн». Для подтверждения своего отношения к ПАО «Сбербанк» собеседник точно назвал сумму пенсии, которую истец, будучи сотрудником ПАО «Сбербанк», должна получать. Совершив все указанные действия, истец была в полной уверенности, что предотвратила выдачу ей кредита и заблокировала свои карты. Вечером того же дня, желая убедиться в том, что банковские карты действительно заблокированы, Фролова М.Е. зашла в систему «Сбербанк онлайн» и обнаружила, что на ее имя выдан кредит в размере сумма 07 апреля 2023 года Фролова М.Е. обратилась в отдел МВД России по адрес с заявлением о преступлении, в подтверждении чего получила талон-уведомление № 669. Постановлением старшего следователя СО ОМВД России по адрес фио от 07 апреля 2023 года по вышеуказанным обстоятельствам было возбуждено уголовное дело № 12301450061000484 по признакам преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 159 Уголовного кодекса РФ - «Мошенничество». Постановлением старшего следователя СО ОМВД России по адрес фио от 07 апреля 2023 года Фролова М.Е. в связи с причинением ей материального ущерба мошенническими действиями неустановленных лиц была признана потерпевшей по уголовному делу № 12301450061000484. 07.04.2023 года истец обращалась к ответчику с требованием разобраться в ситуации и вернуть денежные средства, но ответным сообщением получила отказ и предложение реструктурировать задолженность.

Истец Фролова М.Е. в судебном заседании требования поддержала, настаивала на их удовлетворении, пояснив, что денежные средства по кредитному договору были ей получены. 06 апреля 2023 года она сняла наличные денежные средства и перевела неустановленным лицам.

Представитель истца по доверенности фио в судебное заседание явились, исковые требования поддержали в полном объеме, пояснили, что, данная сделка была совершена путем обмана с участием сотрудников банка, банк был обязан убедиться в воле стороны на заключение такой сделки. Истец не выражала волю на получение кредита, ее целью было предотвращение мошеннических действий.

Представитель ответчика ПАО «Сбербанк» по доверенности фио в судебное заседание явилась, исковые требования не признала по доводам, изложенным в письменных возражениях, дополнительно пояснила, что участие сотрудников банка в обмане истца при совершении сделки не подтверждено.

Выслушав стороны, исследовав представленные доказательства, суд находит исковые требования не подлежащими удовлетворению, по следующим основаниям:

Согласно [ст.421 ГК РФ](https://rospravosudie.com/law/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F_421_%D0%93%D0%9A_%D0%A0%D0%A4), граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена настоящим Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

Согласно [ст.422 ГК РФ](https://rospravosudie.com/law/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F_422_%D0%93%D0%9A_%D0%A0%D0%A4), договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

В соответствии со ст.432 ПК РФ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Договор заключается посредством направления оферты (предложение заключить договор) одной из сторон и ее акцепта (принятия предложения) другой стороной.

В соответствии со [ст.819 ГК РФ](https://rospravosudie.com/law/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F_819_%D0%93%D0%9A_%D0%A0%D0%A4), 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 [ст.810 ГК РФ](https://rospravosudie.com/law/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F_810_%D0%93%D0%9A_%D0%A0%D0%A4), заёмщик обязан возвратить полученную сумму займа (кредита) и уплатить проценты в срок и в порядке, которые предусмотрены договором.

В соответствии со ст.[56 ГПК РФ](http://www.sud-praktika.ru/precedent/168779.html#2/56), содержание которой следует рассматривать в контексте с положениями п.3 ст.[123](http://www.sud-praktika.ru/precedent/168779.html#2/123) Конституции РФ и ст.[12 ГПК РФ](http://www.sud-praktika.ru/precedent/168779.html#2/12), 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.

В судебном заседании установлено, что 15.04.2015 года между Фроловой М.Е. и ПАО «Сбербанк» заключён договор банковского обслуживания № 3800-7769963.

08.06.2015 года в Банке на имя Фроловой М.Е. открыт счет 40817810438299330663, выпущена карта Сбербанк-Maestro Социальная 6390 0238 9036 81 6007 (26.07.2017 данная карта перевыпущена на карту Сбербанк-Maestro Социальная № 6390 0238 9056 93 7162, 20.12.2017 перевыпущена на карту Сбербанк-Maestro Социальная № 6390 0238 9082 33 5233 без изменения счета карты, 31.05.2018 перевыпущена на карту Сбербанк-Maestro Социальная № 6390 0238 9064 69 9218, 10.02.2022 перевыпущена на карту MasterCard Standard № 5469 9801 1454 2588).

15.02.2022 года к банковской карте 5469 9801 1454 2588 Банком по волеизъявлению истца была подключена услуга «Мобильный банк» к номеру телефона телефон, что подтверждается сведениями из АС Банка о подключении услуги «Мобильный банк» к банковской карте MasterCard Standard.

24.10.2022 истец самостоятельно в мобильном приложении осуществила удаленную регистрацию в системе «Сбербанк Онлайн» по номеру телефона телефон, подключённому к услуге «Мобильный банк», получила в СМС-сообщении пароль для регистрации в системе «Сбербанк-Онлайн» следующего содержания «Регистрация в приложении для Iphone. Никому не сообщайте код: 84589. Если вы не регистрировались, позвоните на 900», истцом использована банковская карта MasterCard Standard 5469 9801 1454 2588 и верно введен пароль для входа в систему.

Договор банковского обслуживания (далее - ДБО) определяет условия и порядок предоставления клиенту комплексного банковского обслуживания. В рамках комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет клиенту возможность получать в подразделениях Банка и/или через удаленные каналы обслуживания и/или вне подразделений Банка с использованием мобильного рабочего места банковские продукты и пользоваться услугами, в том числе третьих лиц, информация о которых размещена на официальном сайте Банка и/или в подразделениях банка, при условии прохождения успешной идентификации и аутентификации клиента.

Выпуск и обслуживание карт Банка производится в соответствии с Условиями выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк, открытия и обслуживания «Платежного счета» ПАО Сбербанк, Памяткой Держателя карт Банка, Памяткой по безопасности при использовании карт, Тарифами Банка и Заявлением на получение карты, которые в совокупности являются заключенными между клиентом и Банком договором о выпуске и обслуживании международных карт.

Указанный счет банковской карты открыт в рамках договора банковского обслуживания. Отношения Истца и Ответчика согласно п.п. 1.110, 3.1.2 Условий ДБО регулируются Условиями банковского обслуживания, Условиями выпуска и обслуживания дебетовой карты ПАО Сбербанк.

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.п. 1.1 Приложения 1 Условий ДБО).

Как следует из заявления на банковское обслуживание, заявления на получение банковской карты, истец подтвердила свое согласие с Условиями банковского обслуживания, Условиями выпуска и обслуживания дебетовой карты, Памяткой Держателя карт ПАО Сбербанк, Памяткой по безопасности при использовании карт и Тарифами ПАО Сбербанк и обязалась их выполнять.

На момент заключения спорного кредитного договора действовала редакция ДБО от 29.03.2023 года.

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/ 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 адрес 3 к Условиям 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. 1.1 Приложения 1 к ДБО).

Как следует из заявления на получение банковской карты, истец подтвердила 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 обязалась 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.

Согласно п. 1.5 Условия ДБО 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).

В соответствии с п. 3.9.1 Условий ДБО в рамках ДБО Клиент имеет право заключить с Банком кредитный договор вне Подразделений Банка, а также с использованием системы

Сбербанк Онлайн», Официального сайта Банка, Устройств самообслуживания Банка Электронных терминалов у партнеров, в целях чего Клиент имеет право:

обратиться в Банк с заявлением-анкетой на получение потребительского кредита;

инициировать заключение кредитного договора, которое производится путем направления Клиентом в Банк предложения о заключении кредитного договора в виде Индивидуальных условий кредитования по потребительскому кредиту в соответствии с Общими условиями предоставления, погашения и обслуживания 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 ИУК;

после подписания индивидуальных условий кредита Клиент имеет возможность сохранить их на собственном устройстве, а в течении срока действия кредитного договора - направить на адрес электронной почты, указываемой Клиентов при инициировании такой операции.

06.04.2023 года в 13:03:47 Фролова М.Е. осуществила вход в систему «Сбербанк Онлайн» и используя одноразовые смс-пароли, в порядке, предусмотренном п. 3.9.1 Условий ДБО:

- в 13:19:07 подписала и направила в Банк заявление-анкету на получение кредита сумме сумма;

- ознакомилась и согласилась с существенными условиями Кредитного договора (суммой, сроком кредита, интервалом процентной ставки), согласованными с Банком, подтвердив ознакомление и согласие простой электронной подписью (вводом одноразового пароля, направленного Банком на номер мобильного телефона Истца),

- в 13:32:29 подписала Индивидуальные условия кредитования простой электронной подписью, подтвердила получение кредита в размере сумма, выданного на срок 60 месяцев под 4 % годовых до 1-го платежа, после 1-го платежа - 12,5 % годовых.

07 апреля 2023 года Фролова М.Е. обратилась в отдел МВД России по адрес с заявлением о преступлении, в подтверждении чего получила талон-уведомление № 669. Постановлением старшего следователя СО ОМВД России по адрес фио от 07 апреля 2023 года по вышеуказанным обстоятельствам было возбуждено уголовное дело № 12301450061000484 по признакам преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 159 Уголовного кодекса РФ - «Мошенничество».

Постановлением старшего следователя СО ОМВД России по адрес фио от 07 апреля 2023 года Фролова М.Е. в связи с причинением ей материального ущерба мошенническими действиями неустановленных лиц была признана потерпевшей по уголовному делу № 12301450061000484.

07.04.2023 года истец обращалась к ответчику с требованием разобраться в ситуации и вернуть денежные средства, но ответным сообщением получила отказ и предложение реструктурировать задолженность.

Оценив представленные доказательства, суд исходит из того, что кредитный договор между сторонами заключен в офертно-акцептном порядке путем направления истцом в Банк заявления на получения кредита, Индивидуальных условий кредитования и акцепта со стороны Банка путем зачисления кредитных средств на счет банковской карты истца, цель заключения истцом кредитного договора была достигнута, кредитные денежные средства были получены истцом, каких-либо нарушений условий договоров и обязательств ответчиком не допущено.

При проведении спорной операции в мобильном приложении системы «Сбербанк Онлайн» были использованы логин и постоянный пароль, пятизначный код, созданный при регистрации в мобильном приложении указанной системы, средства подтверждения спорных операций, имеющиеся в мобильном приложении (кнопка «Подтвердить/Перевести» и т.п.), которые согласно Условиям Договора являются аналогом собственноручной подписи клиента (п. 4.17 условий ДБО, п.п. 3.7-3.9 Приложения №1 к Условиям ДБО).

Учитывая, что при заключении кредитного договора в системе «Сбербанк Онлайн» были использованы вышеуказанные персональные средства доступа к счетам истца и от имени истца давались распоряжения, банк не имел оснований отказать в проведении вышеуказанных операций в силу действующего законодательства.

В соответствии с п. 1 ст. 2 Федерального закона «Об электронной подписи» от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ (далее - Закон об ЭП) электронная подпись - это информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или Иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

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

Согласно п. 3.29 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), либо составлены в виде электронного документа при совершении операции с использованием биометрического метода идентификации. Расчетные документы, подписанные или составленные указанными выше способами, являются надлежащим подтверждением того, что распоряжение на проведение операции по Счету Карты составлено и подписано Держателем.

Согласно п. 4.13 Приложения № 1 к Условиям ДБО при предоставлении услуг в рамках ДБО аутентификация Клиента Банком осуществляется при проведении операций через Устройства самообслуживания Банка на основании ввода правильного ПИН-кода.

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. 4.1.11 Условий по картам, п.3.19.1 Приложения№ 1 к Условиям ДБО, п. 4.11 Условий по картам Держатель карты обязуется:

не сообщать ПИН, контрольную информацию, логин (идентификатор пользователя), 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, а последовательные действия истца истца 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. 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 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 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. 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 в Push-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 БМБ-сообщении/Рush-уведомлении корректна, можно вводить пароль. Помните, что, вводя одноразовый SMS-пароль, Вы даёте Банку право и указание провести операцию с указанными в SMS-сообщении/Рush-уведомлении реквизитам. Ни при каких обстоятельствах не сообщайте свои пароли никому, включая сотрудников Банка;

Мошеннические SMS-сообщения/Рush-уведомления, как правило, информируют о блокировке банковской Карты, о совершенном переводе средств или содержат другую информацию, побуждающую клиента перезвонить на указанный в SMS-сообщении/Рush- 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/Рush-уведомления. В случае получения подобных SMS-сообщений/Рush-уведомлений настоятельно рекомендуем не перезванивать на номер мобильного телефона, указанный в SMS-сообщении/Рush-уведомлении; не предоставлять информацию о реквизитах карты или об одноразовых паролях, в т.ч. посредством направления ответных SMS-сообщений/Рush-уведомлений; не проводить через Устройства самообслуживания никакие операции по инструкциям, полученным по Мобильным устройствам. Если полученное SMS-сообщение/Рush-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, Условиями ДБО предусмотрено, что передача банковской карты или ее реквизитов, идентификаторов и паролей, предназначенных для доступа и подтверждения операций в системе «Сбербанк Онлайн», другому лицу (в том числе работнику банка) означает, что держатель карты предоставляет возможность другим лицам проводить операции по его счетам.

Стороны при заключении договора банковского обслуживания установили, что Клиент несет ответственность за все операции, проводимые в Подразделениях Банка, через Устройства самообслуживания, Систему «Сбербанк Онлайн» Официальный сайт Банка, Контактный Центр Банка посредством SMS-банка (Мобильный банк), Электронные терминалы у партнеров, с использованием предусмотренных Условиями банковского обслуживания средств его Идентификации и Аутентификации.

В соответствии с п.1 ст. [166 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-166/) сделка недействительна по основаниям, установленным настоящим кодексом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка).

Согласно ст.[168](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-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.

Согласно ст.[167 ГК РФ](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-167/) недействительная сделка не влечет юридических последствий, за исключением тех, которые связаны с ее недействительностью, и недействительна с момента ее совершения. При недействительности сделки каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре (в том числе тогда, когда полученное выражается в пользовании имуществом, выполненной работе или предоставленной услуге) возместить его стоимость в деньгах – если иные последствия недействительности сделки не предусмотрены законом.

В силу ст.[179](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-179/) ГК РФ сделка, совершенная под влиянием насилия, угрозы или обмана, может быть признана судом недействительной по иску потерпевшего.

Обманом считается также намеренное умолчание об обстоятельствах, о которых лицо должно было сообщить при той добросовестности, какая от него требовалась по условиям оборота. Сделка, совершенная под влиянием обмана потерпевшего третьим лицом, может быть признана недействительной по иску потерпевшего при условии, что другая сторона либо лицо, к которому обращена односторонняя сделка, знали или должны были знать об обмане. Считается, в частности, что сторона знала об обмане, если виновное в обмане третье лицо являлось ее представителем или работником либо содействовало ей в совершении сделки.

Пленум Верховного Суда Российской Федерации в пунктах 98 и 99 Постановления от 23.06.2015 №25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» разъяснил, что сделка, совершенная под влиянием насилия или угрозы, является оспоримой и может быть признана судом недействительной по иску потерпевшего (п.1 ст. [179](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-179/) ГК РФ). При этом закон не устанавливает, что насилие или угроза должны исходить исключительно от другой стороны сделки. Поэтому сделка может быть оспорена потерпевшим и в случае, когда насилие или угроза исходили от третьего лица, а другая сторона сделки знала об этом обстоятельстве. Кроме того, угроза причинения личного или имущественного вреда близким лицам контрагента по сделке или применение насилия в отношении этих лиц также являются основанием для признания сделки недействительной. Сделка под влиянием обмана , совершенного как стороной такой сделки, так и третьим лицом, может быть признана судом недействительной по иску потерпевшего (п.2 ст.[179](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-179/) ГК РФ). Обманом считается не только сообщение информации, не соответствующей действительности, но также и намеренное умолчание об обстоятельствах, о которых лицо должно было сообщить при той добросовестности, какая от него требовалась по условиям оборота (п.2 ст.[179](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-179/) ГК РФ). Сделка, совершенная под влиянием обмана, может быть признана недействительной, только если обстоятельства, относительно которых потерпевший был обманут, находятся в причинной связи с его решением о заключении сделки. При этом подлежит установлению умысел лица, совершившего обман. Сделка, совершенная под влиянием обмана потерпевшего третьим лицом, может быть признана недействительной по иску потерпевшего при условии, что другая сторона либо лицо, к которому обращена односторонняя сделка, знали или должны были знать об обмане. Считается, в частности, что сторона знала об обмане, если виновное в обмане третье лицо являлось ее представителем или работником либо содействовало ей в совершении сделки (п.2 ст.[179](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-179/) ГК РФ). Следует учитывать, что закон не связывает оспаривание сделки на основании пунктов 1 и 2 ст.[179](https://sudact.ru/law/gk-rf-chast1/razdel-i/podrazdel-4/glava-9/ss-2_2/statia-179/) ГК РФ с наличием уголовного производства по фактам применения насилия, угрозы или обмана. Обстоятельства применения насилия, угрозы или обмана могут подтверждаться по общим правилам о доказывании.

Принимая во внимание, что в судебном заседании не установлено, а также вопреки [ст.56 ГПК](http://lawsrf.ru/kodeks/Grazhdanskij_processualnyj_kodeks/clause_56.asp) РФ, истцом не представлено доказательств противоправности деяний ответчика, равно как и допустимых доказательств, бесспорно свидетельствующих о том, что кредитные договоры были заключён под влиянием насилия, угрозы или обмана, суд отказывает в удовлетворении заявленных Фроловой М.Е. исковых требований в полном объёме.

Доводы истца о заключении договора под влиянием угрозы или обмана, в том числе с участием сотрудников банка, основаны исключительно на объяснениях самого истца.

Само по себе возбуждение уголовного дела по факту мошеннических действий не указывает на противоправность действий ответчика при заключении кредитного договора. При этом истец не лишён возможности предъявления требования о возмещении вреда к лицу, совершившему преступление, в том числе и в рамках уголовного дела.

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

**РЕШИЛ:**

В удовлетворении исковых требований Фроловой Маргариты Егоровны к ПАО «Сбербанк» о признании кредитного договора недействительным - отказать.

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

**Судья Ю.А. Кац**

Решение в окончательной форме принято 27 ноября 2023 года