**Судья: фио**

**Дело: № 33-46396/2022**

**№ дела в суде 1 инстанции 2-3794/2022**

**АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ**

**20 декабря 2022г. адрес**

Судебная коллегия по гражданским делам Московского городского суда в составе председательствующего Ворониной И.В.,

судей фио, фио,

при помощнике Головиной Л.И.,

рассмотрев в открытом судебном заседании по докладу судьи фио дело по апелляционной жалобе истца фио на решение Гагаринского районного суда адрес от 11 июля 2022 года, которым постановлено:

«В удовлетворении исковых требований Коновалова Александра Геннадьевича к ПАО Сбербанк о признании кредитного договора недействительным – отказать»,

**УСТАНОВИЛА:**

фиоГ обратился в суд с иском к ПАО «Сбербанк России» о признании кредитного договора № 99ТКПР21122700289373 недействительным в соответствии со ст. 166 ГК РФ, возврате уплаченной по кредитному договору сумму сумма, внесении изменения в Бюро кредитных историй.

Иск мотивирован тем, что 27.12.2021 неизвестным лицом был тайно похищен принадлежащий истцу мобильный телефон, после чего неизвестным лицом был оформлен на имя истца кредитный договор на сумму сумма и сняты денежные средства. По данному факту возбуждено уголовное дело, по которому истец признан потерпевшим. Истец, основывая свои требования тем, что кредитный договор с Банком он не заключал, кредитную карту не получал, как и денежные средства по ней, считает кредитный договор считает, что имеются основания для признания кредитного договора недействительным.

Истец в судебное заседание не явился, о дате, времени и месте судебного разбирательства извещен надлежащим образом.

Представитель ответчика по доверенности фио в судебном заседании исковые требования не признала, просила суд отказать в их удовлетворении по доводам, изложенным в письменных возражениях, приобщенных к материалам дела.

Судом постановлено указанное выше решение, об отмене которого по доводам апелляционной жалобы просит истец Коновалов А.Г., считая его незаконным и необоснованным.

Выслушав представителя ответчика фио, возражавшего против удовлетворения апелляционной жалобы, проверив материалы дела, обсудив доводы апелляционной жалобы и письменных возражений ответчика на апелляционную жалобу, судебная коллегия приходит к следующему.

При разрешении заявленных требований суд руководствовался ст.ст. 160, 166, 168, 421, 425, 432, 434, 819 ГК РФ, ч.4 ст.11 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», ч.7 ст.7 Федерального закона от 21.12.2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Как следует из материалов дела и установлено в судебном заседании, 11.12.2013 Коновалов А.Г. обратился в ПАО «Сбербанк России» с заявлением о выпуске международной банковской карты Visa Classic Молодежная (счет № 40817\*\*\*\*5584), на основании которого между сторонами был заключен договор на выпуск и обслуживание банковской карты.

01.04.2014 года Коновалов А.Г. обратился в Банк с письменным заявлением о перевыпуске международной банковской карты Visa Classic Молодежная (счет № 40817\*\*\*\*5584).

Услуга «Мобильный Банк» по карте VISA4407 была подключена в устройстве самообслуживания 17.12.2020 к номеру телефона+7 904 638 3328.

17.12.2020 был подключен полный пакет услуги «Мобильный банк» к номеру телефона телефон.

Получив банковскую карту и пользуясь ею, истец подтвердил свое согласие с Условиями выпуска и обслуживания банковских карт ПАО «Сбербанк России», Памяткой по безопасности и тарифами банка.

В соответствии с п. 10.1. 10.2 Условий использования банковских карт ПАО Сбербанк, система «Сбербанк Онлайн» - автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Клиента через официальный сайт Банка в сети Интернет, а также мобильные приложения Банка, обеспечивающая: возможность совершения клиентом операций по Счетам карт и иным счетам, открытым в Банке, а также оказания Клиенту иных финансовых услуг; доступ к информации о своих Счетах карт и других приобретенных банковских услугах; возможность совершения действий по получению от Банка, формированию, направлению в Банк электронных документов (в том числе для целей заключения договоров между Клиентом и Банком), а также по подписанию электронных документов аналогом собственноручной подписи Клиента (далее - действия); доступ к сохраненным копиям электронных документов. Банк предоставляет Держателю услуги с использование системы «Сбербанк Онлайн» при наличии технической возможности.

Согласно п. 10.5 Условий использования банковских карт подключение Держателя к услуге «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии наличия у Держателя действующей Карты, подключенной к услуге «Мобильный банк».

Доступ Держателя к услугам системы «Сбербанк Онлайн» осуществляется при условии его успешной идентификации и аутентификации на основании идентификатора пользователя и постоянного пароля (п. 10.6), которые Клиент может получить одним из следующих способов: получить через устройство самообслуживания с использованием своей основной карты. Операция получения идентификатора пользователя и постоянного пароля подтверждается ПИН-кодом; самостоятельно определить через удаленную регистрацию на сайте Банка на странице входа в систему «Сбербанк Онлайн» с использованием своей основной Карты. Операция создания идентификатора пользователя и постоянного пароля подтверждается одноразовым паролем, который направляется на номер телефона Держателя, подключенный к услуге «Мобильный банк».

Операции в системе «Сбербанк Онлайн» Держатель подтверждает одноразовыми паролями, которые вводятся при совершении операции в системе «Сбербанк Онлайн». Одноразовые пароли Держатель может получить: через устройство самообслуживания Банка с использованием своей основной Карты Банка. Операция получения одноразовых паролей подтверждается ПИН-кодом; в SMS-сообщении. отправленном на номер мобильного телефона, подключенного Держателем к услуге «Мобильный банк» (при выборе данного способа получения одноразового пароля в системе «Сбербанк Онлайн»).

Необходимость подтверждения операции одноразовым паролем и тип одноразового пароля для подтверждения операции определяет Банк и доводит данную информацию до Держателя путем отображения информации в системе «Сбербанк Онлайн» при совершении операции.

В соответствии с п. 10.8 Условий использования банковских карт Держатель соглашается с тем, что постоянный и одноразовый пароли, введенные Клиентом в системе «Сбербанк Онлайн» для целей подписания электронного документа, являются аналогом собственноручной подписи Клиента. Электронные документы, в том числе договоры и заявления, подписанные и переданные с использованием постоянного и/или одноразового пароля, признаются Банком и Клиентом равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и могут служить доказательством в суде.

При размещении в системе «Сбербанк Онлайн» электронного документа или ссылки на электронный документ, который содержит условия договора, такой документ признается направленным Банком Клиенту. Согласие клиента заключить предлагаемый договор может быть дано путем непосредственного направления постоянного и/или одноразового пароля, либо в форме электронного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи.

Документальным подтверждением факта оказания Клиенту услуги, совершения Клиентом операции/действия является протокол проведения операций/действия в автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию Клиента (в том числе, использование Клиентом аналога собственноручной подписи) и оказание услуги, совершение операции/действия в такой системе.

По факту заключения договора в электронной форме Банк направляет Клиенту на все номера мобильных телефонов, подключенных к услуге «Мобильный банк», SMS-сообщение о заключении договора, которое является подтверждением заключения договора Банком.

Согласно п.2.38 Условий банковского обслуживания физических лиц, система «Сбербанк онлайн» - это удаленный канал обслуживания Банка, автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания клиента через официальный сайт Банка в сети Интернет, а также Мобильное приложение банка.

Согласно п.3.1 Порядка предоставления ПАО Сбербанк услуг через удаленные каналы обслуживания система «Сбербанк онлайн» обеспечивает возможность совершения клиентом операций по счетам карт, вкладам и иным счетам, открытым в банке, а также оказания клиенту иных финансовых услуг; доступ к информации о своих счетах, вкладах и о других приобретенных банковских продуктах и услугах. А также к информации о расходном лимите по бизнес-картам клиента; возможность совершения действий по получению от банка, формированию, направлению в банк электронных документов (в том числе для целей заключения договоров между клиентом и банком), а также по подписанию электронных документов аналогом собственноручной подписи/простой электронной подписью клиента; доступ к сохраненным копиям электронных документов; возможность обмена с использованием Мобильного приложения банка текстовыми сообщениями, аудио, фото- и видео – информацией, графическими изображениями, и иной информацией в режиме реального времени.

В рамках договора, клиенту предоставляется возможность проведения банковских операций через удаленные каналы обслуживания.

В соответствии п.3.6, п.3.7 Приложения № 1 к Условиям банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк, основанием для предоставления услуг проведения банковских операций в системе «Сбербанк Онлайн» является подключение клиента к система «Сбербанк Онлайн» путем получения идентификатора пользователя (через устройство самообслуживания банка с использованием карты и вводом ПИНа или через контактный центр банка) и постоянного пароля (через устройство самообслуживания банка с использованием карты и вводом ПИНа или мобильный телефон клиента, подключенный к системе «Мобильного банка» по Картам). Услуги предоставляются при условии положительной идентификации и аутентификации Клиента в системе «Сбербанк Онлайн».

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 Приложения № 1 к Условиям банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк).

Согласно п.3.9 Приложения 1 к Условиям банковского обслуживания, клиент соглашается с тем, что постоянный и одноразовый пароли являются аналогом собственноручной подписи. Электронные документы, подтвержденные постоянным и/или одноразовым паролем, признаются банком и клиентом равнозначными документам на бумажном носителе и могут служить доказательством в суде. Указанные документы являются основанием для проведения банком операций и могут подтверждать факт заключения, исполнения, расторжения договоров и совершения иных действий (сделок). Сделки, заключенные путем передачи в Банк распоряжений Клиента, подтвержденных с применением средств идентификации и аутентификации Клиента, предусмотренных договором, 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.

Клиент соглашается с тем, что документальным подтверждением факта совершения им операции является протокол проведения операций в автоматизированной системе банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию клиента, и совершение операции в такой системе (копии прилагаются).

Без положительной аутентификации (введение постоянного пароля и/или одноразовых паролей) и идентификации (соответствие идентификатора пользователя, введенного клиентом в систему «Сбербанк Онлайн», идентификатору пользователя, присвоенному клиенту и содержащемуся в базе данных банка) Клиента осуществление каких-либо операций с использованием системы невозможно. Без идентификатора пользователя и паролей, имеющихся у клиента вход в систему «Сбербанк Онлайн» невозможен.

Таким образом, действующим законодательством и условиями заключенного между Банком и Коноваловым А.Г. договора банковского обслуживания предусмотрена возможность заключения кредитного договора посредством электронного взаимодействия.

27.12.2021 в 23:46:50 в мобильном приложении осуществлена удаленная регистрация в системе «Сбербанк Онлайн» по номеру телефона истца, подключенному к услуге «Мобильный банк», получен в СМС-сообщении пароль для регистрации в системе «Сбербанк-Онлайн», использована карта VISA4407 и верно был введен пароль для входа в систему.

27.12.2021 был выполнен вход в систему Сбербанк Онлайн через мобильное приложение и направлена заявка на получение кредитной карты.

28.12.2021 между сторонами заключен договор кредитной карты в офертно-акцептном порядке с использованием электронной подписи, путем совершения сторонами последовательных действий: подтверждения клиентом одобренных Банком условий кредита в системе «Сбербанк Онлайн»; зачисление Банком денежных средств на счет клиента.

После выпуска кредитной карты на мобильный телефон фио было направлено СМС - уведомление.

При этом клиент дал обязательство не сообщать ПИН-код, контрольную информацию, код клиента, идентификатор пользования, постоянный/одноразовый пароли, а также пароли мобильного устройства, в памяти которого сохранены номер и срок действия NFC-карты, не передавать карту (ее реквизиты), мобильное устройство третьим лицам.

28.12.2021 в 00:10:05 через систему Сбербанк Онлайн была совершена операция безналичного перевода средств с карты истца ЕСМС8680 на карту истца VISA4407 на сумму сумма А 28.12.2021 в 00:57:47 через банкомат 60039197, расположенный по адресу: адрес, с использование карты истца VISA4407 была совершена операция выдачи наличных денежных средств на сумму сумма Данные действия были проведены 3 раза на общую сумму сумма

07 февраля 2022 года на основании постановления следователя СО ОМВД РФ по адрес возбуждено уголовное дело в отношении неустановленного лица, в действиях которого усматриваются признаки состава преступления, предусмотренного [п. "г" ч. 3 ст. 158](consultantplus://offline/ref=9001DAB21FAADBF983FDD4E18FA2606D2DD7EB5FFF00109B3936AD5E0F2565747635F9B7FF1C1B0D917CCC4A25769F2B233CE94EAB5FU3a4T) УК РФ.

Истец Коновалов А.Г. признан потерпевшим в рамках указанного уголовного дела.

04 января 2022 года и 22 февраля 2022 года истец обращался в ПАО "Сбербанк" по вопросу возврата денежных средств.

По заявлениям истца ответчиком ПАО "Сбербанк" проведены проверки, установившие, что оснований для возврата средств не имеется. Обязательства по предоставлению денежных средств в рамках заключенного кредитного договора банком выполнены.

Оценив представленные сторонами доказательства, суд пришел к выводу о том, что кредитный договор между сторонами был заключен, денежные средства в кредит были истцу предоставлены (зачислены на счет истца), каких-либо нарушений закона ответчиком не допущено.

При этом суд отметил, что само по себе наличие уголовного дела в производстве следственного отдела по факту хищения денежных средств истца не свидетельствует о том, что кредитный договор сторонами не был заключен, учитывая, что договор заключен в электронном виде при использовании мобильного устройства посредством введения ПИН-кода.

При таких обстоятельствах, суд пришел к выводу об отказе в удовлетворении требований истца о признании кредитного договора недействительным.

Поскольку судом отказано в удовлетворении требований о признании кредитного договора недействительным, то оснований для удовлетворения требований о возврате уплаченной по кредитному договору суммы сумма, внесении изменений в Бюро кредитных историй, суд также не установил.

Судебная коллегия полагает, что, разрешая заявленные требования, суд правильно определил юридически значимые обстоятельства дела, применил закон, подлежащий применению, дал надлежащую правовую оценку собранным и исследованным в судебном заседании доказательствам и постановил решение, отвечающее нормам материального права при соблюдении требований гражданского процессуального законодательства.

Доводы апелляционной жалобы об оформлении спорного кредитного договора на имя истца третьими лицами и хищении предоставленных по кредитному договору денежных средств, повторяют доводы, которые приводились истцом в суде первой инстанции, не могут служить основанием для отмены решения суда.

В рассматриваемом случае оспариваемый договор заключен при использовании мобильного устройства.

Подписание кредитного договора электронной подписью, путем указания соответствующего ПИН-кода, являющейся аналогом личной подписи клиента, соответствует требованиям закона о форме и способе заключения договора.

Действия банка по заключению кредитного договора и по переводу кредитных денежных средств, основаны на распоряжении клиента, идентифицированного в соответствии с условиями договора о банковском обслуживании.

Ответственность банка за совершение третьими лицами операций по банковской карте клиента с использованием персональных средств доступа не предусмотрена ни договором, ни нормами действующего законодательства.

Довод апелляционной жалобы о том, что судебное заседание проведено в отсутствие истца, в то время как он направлял в суд ходатайство о проведении судебного заседания посредством видеоконференц-связи, не может служить основанием для отмены решения суда, поскольку территориальная удаленность места жительства истца (адрес) от места нахождения суда позволяла ему явиться в судебное заседание либо направить в суд представителя, также истец не был лишен возможности представить необходимые доказательства и пояснения посредством почтовой связи и в электронном виде.

Иные доводы жалобы не содержат данных, которые не были бы проверены судом первой инстанции при рассмотрении дела, но имели бы существенное значение для его разрешения или сведений, опровергающих выводы решения суда, в связи с чем, оснований, предусмотренных [ст.330](consultantplus://offline/ref=87ECBB37A463C4938103BC19BEE425D3B18D047E7AF1B4EA1AAFEFED4BCB62BAAD72563FA0a6X6L) ГПК РФ, для отмены решения суда судебная коллегия не усматривает.

Руководствуясь [ст.ст. 328](consultantplus://offline/ref=87ECBB37A463C4938103BC19BEE425D3B18D047E7AF1B4EA1AAFEFED4BCB62BAAD72563FA6a6X4L), [329](consultantplus://offline/ref=87ECBB37A463C4938103BC19BEE425D3B18D047E7AF1B4EA1AAFEFED4BCB62BAAD72563FA1a6X0L) ГПК РФ, судебная коллегия

**ОПРЕДЕЛИЛА:**

Решение Гагаринского районного суда адрес от 11 июля 2022 года оставить без изменения, апелляционную жалобу - без удовлетворения.

**Председательствующий**

**Судьи**