



_____ районный суд г. Санкт-Петербурга
Адрес: 192029, г. Санкт-Петербург, ул. Ольги
Берггольц, д. 12

изг. Сулейманова Е.С.

_____ адрес: _____
_____ тел.: _____

Дело № _____

Возражение
(на исковое заявление)

В производстве _____ районного суда г. Санкт-Петербурга находится гражданское дело № _____ по иску ООО Право онлайн к _____ о взыскании задолженности по договору займа.

1. ДОГОВОР ЗАЙМА НЕ ЗАКЛЮЧЕН

В соответствии с п. 1 ст. 7 ФЗ-353 о потребительском кредите (займе) Договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

В соответствии с п. 1, 2 ст. 819 ГК РФ 1. 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 за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита. 2. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 настоящей главы, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.

ГК РФ § 1. Заем

- Статья 807. Договор займа
- Статья 808. Форма договора займа
- Статья 809. Проценты по договору займа
- Статья 810. Обязанность заемщика возвратить сумму займа
- Статья 811. Последствия нарушения заемщиком договора займа
- Статья 812. Оспаривание займа по безденежности
- Статья 813. Последствия утраты обеспечения обязательств заемщика
- Статья 814. Целевой заем
- Статья 815, статья 816. Утратили силу
- Статья 817. Договор государственного займа
- Статья 818. Новация долга в заемное обязательство

В соответствии с ч.1 ст. 807 ГК РФ По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.



В соответствии с ч.1 ст. 808 ГК РФ Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает десять тысяч рублей, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

В соответствии со ст. 820 ГК РФ Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Договор займа Ответчик не заключала и не подписывала, денежные средства по договору займа не получала. Истцом в нарушение вышеуказанных норм законодательства предоставлены документы в которых отсутствует подпись ответчика.

2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА НЕ ПОЛУЧЕНЫ

На основании п. 1 ст. 807 ГК РФ предусмотрено, что по договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Ответчик не заключал договор займа с истцом, денежных средств по договору займа не получал.

В соответствии с ч. 1 ст. 819 ГК РФ 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 за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Как видно из Искового заявления, подтверждений перечисления денежных средств Истцом не представлено.

В соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 №762-П (ред. от 25.03.2022) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765)1.10. Перечень и описание реквизитов распоряжений, являющихся платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами, приведены в приложениях 1 и 8 к настоящему Положению. Указанные распоряжения применяются в рамках форм безналичных расчетов, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения. Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в приложениях 2, 4, 6 и 9 к настоящему Положению соответственно. Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в приложениях 3, 5, 7 и 10 к настоящему Положению соответственно. Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде, установлено приложением 11 к настоящему Положению. Перечень и описание реквизитов распоряжения, являющегося банковским ордером, его форма на бумажном носителе и номера его реквизитов приведены в Указании Банка России от 24 декабря 2012 года N 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера", зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2013 года N 27163 (далее - Указание Банка России N 2945-У).

В качестве подтверждения перевода, перечисления денежных средств заемщику в соответствии с Положением Банка России №762 - Истец не представил.

В соответствии с Положением Банка России от 29 января 2018 г. №630-П "Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации".



Выдача наличных денег физическому лицу осуществляется по расходному кассовому ордеру 0402009, оформленному физическим лицом или бухгалтерским работником кредитной организации, ВСП.

На основании указанного Положения Банка России от 29.06.2021 г. №762-П О правилах осуществления перевода денежных средств и № 630-П от 29.01.2018 г. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации, кредитор обязан использовать определенные формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, что является единственным надлежащим доказательством подтверждающий перевод или передачу денежных средств Ответчику, а отсутствие данных документов, только подтверждает отсутствие задолженности перед Кредитором.

Выписка по счету не является доказательством, подтверждающим факт выдачи денежных средств. Она содержит сводную информацию, которая вносится в нее на основании первичных документов, таких, как платежные поручения, приходные и расходные кассовые ордера, поэтому сама по себе не может подтвердить выдачу кредита;

В соответствии с п. 1-3 ст. 9 ФЗ-402 О бухгалтерском учете. 1. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Не допускается принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок.

2. Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

1) наименование документа; 2) дата составления документа; 3) наименование экономического субъекта, составившего документ; 4) содержание факта хозяйственной жизни; 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения; 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события; 7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

3. Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным - непосредственно после его окончания. Лицо, ответственное за оформление факта хозяйственной жизни, обеспечивает своевременную передачу первичных учетных документов для регистрации содержащихся в них данных в регистрах бухгалтерского учета, а также достоверность этих данных. Лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, и лицо, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, не несут ответственность за соответствие составленных другими лицами первичных учетных документов свершившимся фактам хозяйственной жизни. Требования в письменной форме главного бухгалтера, иного должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лица, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, в отношении соблюдения установленного порядка документального оформления фактов хозяйственной жизни, представления документов (сведений), необходимых для ведения бухгалтерского учета, должностному лицу, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лицу, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, обязательны для всех работников экономического субъекта.

Но Истцом не предоставлено ни одного надлежаще оформленного документа подтверждающие передачу или перевод денежных средств, Истец в соответствии с ФЗ-402 О бухгалтерском учете, в случае осуществления передачи или перевода денежных средств, мог представить в суд факт хозяйственной жизни, закон обязателен к исполнению, факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом. Не допускается



принятие к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок.

3. ЭЦП.

Следует отметить, что рукописная, собственноручная подпись человека является реквизитом, который позволяет идентифицировать лицо, подписавшее документ.

В соответствии со ст. 6 ФЗ №63-ФЗ "Об электронной подписи" (далее – Закон об ЭП) устанавливает условия признания электронных документов, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

На основании ч. 2 ст. 160 ГК РФ устанавливает, что использование при совершении сделок факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях: предусмотренных законом, иными правовыми актами; по соглашению сторон.

Закон о потребительском кредите (ч. 14 ст. 7) позволяет сторонам использовать аналог собственноручной подписи, подтверждающим ее принадлежность сторонам в соответствии с требованиями федеральных законов, и направлены с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, в том числе сети "Интернет".

Учитывая положения ч. 2 ст. 160 ГК РФ, аналогом собственноручной подписи является факсимиле и электронная подпись.

Электронная подпись является единственным законодательно закрепленным аналогом собственноручной подписи человека.

Согласно ст. 6 Закона об ЭП документом, равнозначным документу на бумажном носителе, признается электронный документ, подписанный электронной подписью. Таким образом, иные текстовые сообщения в виде СМС, не могут признаваться электронной подписью. Более того, **Истцом непонятное содержимое в виде букв и цифр в хаотичном порядке размещается самостоятельно на электронном документе, таким образом данные документы Истец может редактировать и менять информационное содержимое документа, что не позволяет установить достоверность как самого документа, так и внесенного непонятного содержимого в виде букв и цифр в хаотичном порядке.**

В соответствии с п. 1 ст. 2 Закона 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. Названный Закон устанавливает виды электронных подписей. Так, видами электронных подписей являются простая электронная подпись и усиленная электронная подпись.

Простой электронной подписью является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Подпись формируется определенным лицом, Истцом не представлены данные подтверждающие факт формирования электронной подписи.

В соответствии с п. 2 ст. 6 Закон 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, соглашения между участниками электронного взаимодействия, устанавливающие случаи признания электронных документов, подписанных неквалифицированной электронной подписью, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, должны предусматривать порядок проверки**



электронной подписи.

Между сторонами должно быть соглашение об электронном взаимодействии, где и каким образом они признают электронный документ подписанным, также стороны обязаны предусмотреть порядок проверки электронной подписи. Соглашение об электронном взаимодействии - Истцом также не представлены.

Использование простой ЭП регламентировано в ст. 9 Закона об ЭП. Так, электронный документ считается подписанным простой ЭП при выполнении следующих условий:

1. Простая ЭП содержится в самом электронном документе;
- 2. В соглашении между участниками электронного обмена предусмотрены: правила определения лица, подписавшего электронный документ; обязательное соблюдение конфиденциальности владельцем ЭП.**

Между сторонами нет соглашения электронного обмена информацией, также, Истцом не определено лицо которое подписывает документ, соответственно истец не может ссылаться на соглашение использования простой ЭП.

СМС-код не является АСП и не является ключом электронной подписи, ключ электронной подписи – это уникальная последовательность символов, с помощью которой создается ЭП (п. 5 ст. 2 закона от 06.04.2011 №63-ФЗ). Доступ к ключу есть только у владельца ЭП. По смыслу закона простой электронной подписью является электронная подпись, посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом, ответчиком электронная подпись не формировалась.

Ответчик находит странным то обстоятельство, что одним кодом (смс) или электронной подписью одновременно подписываются регистрационные действия на сайте и все документы. Истец в обоснование искового заявления не представил суду надлежащих и достоверных доказательств.

Согласно п. 2 статьи 12 Закона об ЭП. При создании электронной подписи средства электронной подписи должны:

- 1) показывать самостоятельно или с использованием программных, программно-аппаратных и технических средств, необходимых для отображения информации, подписываемой с использованием указанных средств, лицу, осуществляющему создание электронной подписи, содержание информации, подписание которой производится;
- 2) создавать электронную подпись только после подтверждения лицом, подписывающим электронный документ, операции по созданию электронной подписи;
- 3) однозначно показывать, что электронная подпись создана.

Истцом не представлены данные создания электронной подписи средствами ЭП, не представлены данные о подтверждении Ответчиком факта создания ЭП, не представлены данные которые показывали бы что электронная подпись создана.

По смыслу ст. 2 Закона № 149-ФЗ информация представляет собой сведения независимо от формы их представления. В данном случае речь идет о совокупности сведений о физическом лице, не имеющих отображения на бумажном носителе, то есть совокупность символов, представляющих собой специальный код, расшифровывается исключительно в электронной форме документа. Применение электронной подписи предполагает трансформацию символьного кода в буквенный и отражение ее в электронном документе, причем обязательным условием применения электронной подписи является её связь с подписываемой информацией, то есть с содержанием документа, который ею подписан. Сама по себе подпись без ее взаимосвязи с документом никакого практического значения не имеет, поскольку самоцель ее создания – удостоверение факта подписи документа конкретным уполномоченным лицом.



Согласно приказу ФСБ РФ № 796 "Об утверждении Требований к средствам электронной подписи и Требований к средствам удостоверяющего центра":

При создании ЭП средства ЭП должны:

- показывать лицу, подписывающему электронный документ, содержание информации, которую он подписывает;
- создавать ЭП только после подтверждения лицом, подписывающим электронный документ, операции по созданию ЭП;
- однозначно показывать, что ЭП создана;

При проверке ЭП средства ЭП должны:

- показывать содержание электронного документа, подписанного ЭП;
- показывать информацию о внесении изменений в подписанный ЭП электронный документ;
- указывать на лицо, с использованием ключа ЭП которого подписаны электронные документы.

Истцом также не представлены доказательства соблюдения требований утвержденных приказом ФСБ РФ № 796 в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 63-ФЗ "Об электронной подписи". Нет указания на лицо подписывающего документ.

В соответствии с ч. 1 ст. 56 ГПК РФ каждая сторона, лицо, участвующие в деле, должны доказать те обстоятельства, на которые они ссылаются как на основания своих требований и возражений, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В соответствии с ч. 2 ст. 71 ГПК РФ при непредставлении истцом письменного договора займа или его надлежащим образом заверенной копии вне зависимости от причин этого (в случаях утраты, признания судом недопустимым доказательством, исключения из числа доказательств и т.д.) истец лишается возможности ссылаться в подтверждение договора займа и его условий на свидетельские показания.

К таким доказательствам может относиться в совокупности: оригинал договора займа, расходно-кассовый ордер, факт направления именно истцу цифрового идентификатора АСП самим ответчиком и т.д.

Всё на что ссылается Истец, не имеет подтверждения и доказательств.

Истцом не представлено надлежащих доказательств совершения ответчиком действий по заключению договора займа.

Ответчик не подписывала указанный договор займа и не получал денежных средств от Истца.

Бремя доказывания обстоятельств, освобождающих от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательства, в том числе и за причинение вреда, лежит на продавце (изготовителе, исполнителе, уполномоченной организации или уполномоченном индивидуальном предпринимателе, импортере) (пункт 4 статьи 13, пункт 5 статьи 14, пункт 5 статьи 23.1, пункт 6 статьи 28 Закона о защите прав потребителей, статья 1098 ГК РФ).

Пояснение: в соответствии с действующим законодательством Закона о защите прав потребителей, Банк является - (исполнителем - организация независимо от ее организационно-правовой формы, а также индивидуальный предприниматель, выполняющие работы или оказывающие услуги потребителям по возмездному договору), а Истец является - (потребителем - гражданин, имеющий намерение заказать или приобрести либо заказывающий, приобретающий или использующий товары (работы, услуги) исключительно для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности), следовательно бремя доказывания обстоятельств, по настоящему спору в виде освобождающих от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательства, в том числе и за причинение вреда, лежит на Ответчике.

На основании и в соответствии с законодательством РФ,

ПРОШУ:



1. Рассмотреть дело без присутствия ответчика и его представителя;
2. Отказать в удовлетворении исковых требований – полностью, за недоказанностью заявленных требований в Истцом в исковом заявлении.

Приложение:

1. Паспорт;
2. Приказ ФСБ РФ № 796 Об утверждении Требований к средствам электронной подписи и Требований к средствам удостоверяющего центра;
3. Положение ЦБ РФ №630;
4. Положение ЦБ РФ №762.

Ответчик _____

Внимание!

** Документ не готов на все случаи вашей конкретной ситуации, документ необходимо редактировать, убрать статьи которые не подходят под вашу ситуацию.*

Запомните:

Правильная позиция защиты 99% шанса выигрыша судебного процесса, если вы подготовите свою позицию защиты неправильно, вы проиграете судебный спор с банком.