



**Мировой судья судебного участка №88 Алтуфьевского района
г. Москвы**

Адрес: 127273, ул. Отрадная, д. 18Б, Москва

изг. Сулейманова Е.С.

Исоян Грант Каренович
адрес регистрации: 127410, Путевой пр-д, д. 38, кв. 156, Москва
адрес д/корреспонденции: 420101, г. Казань, ул. Карбышева д. 59,
кв. 83
тел.: +7 (901) 908-87-28; +7 (977) 316-84-53
E-mail: LawyerDefender@ya.ru

Дело № 02-0918/2023

Возражение

(на исковое заявление)

В производстве мирового судьи Минкиной Е.А. судебного участка №88 Алтуфьевского района г. Москвы находится гражданское дело №02-0918/2023 по иску ООО "АйдиКоллект" к Исояну Г.К. о взыскании задолженности по договору займа..

1. ДОГОВОР ЗАЙМА НЕ ЗАКЛЮЧЕН

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.

Договор займа Ответчик не заключал и не подписывал, денежные средства по договору займа не получал. Истцом в нарушение вышеуказанных статей 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 N 762-П (ред. от 25.03.2022) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021



№ 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 № 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера", зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2013 года № 27163 (далее - Указание Банка России № 2945-У).

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.

В соответствии с п. 1-3 ст. 9 ФЗ-402 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 который подлинно подтверждал бы перечисление денежных средств , а следовательно ни одного документа подтверждающие передачу или перевод денежных средств, чем и нарушает данное ФЗ-402, в случае осуществления передачи или перевода денежных средств, истец 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 НЕ ПРИНАДЛЕЖИТ ОТВЕТЧИКУ.

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

В соответствии со ст. 6 ФЗ N 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.

Согласно ст. 6 Закона об ЭП документом, равнозначным документу на бумажном носителе, признается электронный документ, подписанный электронной подписью. Таким образом, иные текстовые сообщения не могут признаваться документами. Электронная подпись является единственным законодательно закрепленным аналогом собственноручной подписи человека.

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. Усиленная электронная подпись бывает двух видов: неквалифицированная электронная подпись и усиленная квалифицированная электронная подпись.

Информация в электронной форме, подписанная простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, в случаях, установленных федеральными законами или соглашением между участниками электронного взаимодействия. Таким образом, вид электронной подписи, которую следует использовать в каждом конкретном случае, определяется сторонами сделки или законом.

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.

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.

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.

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 получал денежные средства и не подписывал указанный договор займа.

На основании и в соответствии с законодательством РФ,

ПРОШУ:

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

Приложение:

1. Паспорт.

Ответчик

Исоян Г.К.