

Оформление потребкредита онлайн: ВС РФ напомнил судам, как подписывается договор (11.09.2025)

Банк обратился в суд за взысканием долга по кредитному договору, заключенному дистанционно. Во встречном иске заемщик просил признать договор ничтожным: кредит взят от его имени неустановленным лицом и без согласия. Три инстанции поддержали банк.

ВС РФ отменил акты судов. Законность электронного документа с простой ЭП считается подтвержденной, если в нем указано, от имени кого он составлен и отправлен. Это правило действует, в частности, для документов с условиями, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Заемщик совершал все операции (оформление кредита, перевод денег) с помощью SMS-кодов, которыми подтверждал свои намерения. Это не нарушало правил банка, однако судам следовало выяснить, можно ли считать данные действия проставлением заемщиком простой ЭП, является ли она аналогом его собственноручной подписи.

Верховный суд напомнил подход ЦБ РФ: нельзя согласиться с условиями потребкредита по телефону или конклюдентными действиями. Ни то ни другое не является подписанием индивидуальных условий договора.

Такую позицию ВС РФ уже занимал.

Документ: Определение ВС РФ от 05.08.2025 N 75-КГ25-1-К3