

ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · РАСЧЁТ ДОЛГА

Банк насчитал лишнего: как проверить расчёт долга и потребовать перерасчёт

Закон № 353-ФЗ о потребительском кредите ч. 20, 21, 24 ст. 5, ч. 3 ст. 10 · ГК РФ ст. 333 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Для потребительских кредитов и займов физлиц. Закон ограничивает неустойку, задаёт порядок списания платежей и предел начислений по коротким займам. Проверьте расчёт банка по пунктам ниже, ошибку оспаривайте письменно.

Что проверить в расчёте

✓ Дата начала просрочки

ГРАФИК

Просрочка начинается на следующий день после даты платежа по графику, если платёж не пришёл или пришёл не полностью. Сверьте с выпиской.

✓ Порядок списания платежей

Ч. 20 СТ. 5 353-ФЗ

Сначала просроченные проценты, потом просроченный долг, потом неустойка, потом текущие проценты и долг. Если банк сначала забирал неустойку — расчёт неверный.

✓ Предел неустойки

Ч. 21 СТ. 5 353-ФЗ

Не больше 20 % годовых, если проценты за пользование продолжают начислять. Не больше 0,1 % в день, если проценты больше не начисляют.

✓ База неустойки

ДОГОВОР

Неустойку считают на ту сумму, что указана в договоре, — обычно просроченный долг. Не на весь остаток и не на неустойку.

! Заём до года — предел 130 %

Ч. 24 СТ. 5 353-ФЗ

Проценты, неустойка и платежи сверх долга вместе — не больше 130 % суммы займа. Всё сверх — незаконно.

Как пересчитать неустойку

База × ставка в год ÷ 365 × число дней просрочки. Пример: просрочено 30 000 ₽, ставка 20 % годовых, 45 дней: $30\,000 \times 0,20 \div 365 \times 45 = 740$ ₽. Если у банка больше — разница и есть лишнее.

Шаги

1 Соберите документы

Договор, график, выписку по счёту за весь срок. Банк обязан раз в месяц по запросу сообщить размер долга и платежи (ч. 3 ст. 10 353-ФЗ). Подробный расчёт просите заявлением ниже.

2 Отправьте заявление

Через приложение или отделение под отметку, почтой с описью. Сохраните ответ.

3 Отказали или молчат

Жалоба в Банк России через интернет-приёмную. Дошло до суда — заявите свой контррасчёт и попросите снизить неустойку (ст. 333 ГК).

Шаблон заявления

В _____ (банк, МФО)
от _____ (ФИО), телефон _____,
адрес _____

Заявление о расчёте задолженности и перерасчёте

По договору № _____ от _____ вы указываете долг _____ руб. Я не согласен с расчётом: _____ (дата просрочки / база неустойки / порядок списания / размер неустойки).

Прошу: 1) выдать расчёт задолженности по каждому платежу — дата по графику, дата поступления, как распределён платёж, период и база начисления процентов и неустойки, ставка и пункт договора; 2) пересчитать долг по ч. 20, 21 и 24 ст. 5 закона № 353-ФЗ и условиям договора; 3) ответить письменно.

Если ответа не будет, обращусь в Банк России.

Дата _____

Подпись _____

Чего не делать

- ✗ Не прекращайте платить, пока спорите о расчёте: неустойка продолжит расти.
- ✗ Не соглашайтесь с суммой в суде без своего контррасчёта.

КОДОВОЕ СЛОВО

ПЕРЕРАСЧЕТ

Напишите его боту @labpravabot — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.

Телефон +7 (499) 390-60-21 · labprav.ru

Сумма долга растёт быстрее, чем должна? Пришлите в Telegram @labpravabot договор, график и расчёт банка. Скажем, где расхождения и что из этого можно оспорить.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.