

ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · СПОРЫ С БАНКОМ

Банк списал лишние проценты: как вернуть через претензию, финуполномоченного и суд

ГК РФ ст. 309, 809, 1102 · Закон № 395-1 «О банках» ч. 4 ст. 29 · Закон № 353-ФЗ ст. 5, 9 · Закон № 123-ФЗ ст. 15, 16, 25 · Закон РФ «О защите прав потребителей» ст. 13, 15, 16, 17 · Пленум ВС № 17 от 28.06.2012 п. 28 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Порядок: свой расчёт по выписке → претензия в банк → 30 дней → финансовый уполномоченный → суд. Требование до 500 000 ₽ суд без решения финуполномоченного не примет.

Когда проценты можно вернуть

✓ Списали больше, чем по договору и графику

СТ. 809, 1102 ГК

Проценты платят только в размере и порядке из договора. Лишнее — неосновательное обогащение банка.

✓ Банк сам поднял ставку

Ч. 4 СТ. 29 395-1 · 353-ФЗ

Гражданину поднять ставку или изменить порядок её расчёта в одностороннем порядке банк не вправе. При любом тексте договора. Пункт договора о таком праве банка ничтожен (ст. 16 ЗоЗПП) — для вас это плюс, а не минус.

✓ Банк не может обосновать расчёт

СТ. 56 ГПК, П. 28 ПЛЕНУМА № 17

Законность списаний доказывает банк как исполнитель услуги.

! Когда вернуть не получится

Ставка переменная и привязана к индексу по договору (ст. 9 353-ФЗ). Вы подписали допсоглашение о новой ставке. Автосписание по договору само по себе законно — вернуть можно только сумму сверх договора.

Шаг 1. Документы и свой расчёт

- Кредитный договор с приложениями и тарифами на дату заключения.
- График платежей.
- Выписка по счёту за период списаний.
- Все уведомления банка, если были.
- Свой расчёт: что списано по выписке и сколько полагалось по договору и графику. Разница — сумма требования. Без расчёта суд не взыщет.

Шаг 2. Претензия в банк

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

Претензия о возврате излишне удержанных процентов

По кредитному договору № _____ от _____ ставка — _____ % годовых. За период с _____ по _____ банк списал проценты по ставке _____ % / сверх графика. Просрочек у меня нет. Излишне удержано _____ руб. (расчёт приложен).

Банк не вправе в одностороннем порядке увеличить процентную ставку по кредиту гражданину (ч. 4 ст. 29 закона «О банках и банковской деятельности», ч. 16 ст. 5 закона № 353-ФЗ). Проценты уплачиваются в размере, установленном договором (ст. 809 ГК РФ). Полученное без основания подлежит возврату (ст. 1102 ГК РФ).

Прошу в течение 30 дней вернуть _____ руб. на счёт _____ и предоставить расчёт процентов за указанный период.

Приложения: копия договора и графика, выписка по счёту, расчёт.

Дата _____

Подпись _____

Отправьте через интернет-банк с сохранением скриншота, заказным письмом с описью или в офисе с отметкой на своём экземпляре. Банк отвечает в течение 30 дней; по претензии через интернет-банк по стандартной форме — 15 рабочих дней (ст. 16 123-ФЗ).

Шаг 3. Банк отказал или молчит

1 Финансовый уполномоченный

Обязателен при требовании до 500 000 ₽ (ст. 15, 25 123-ФЗ). Обращение — на сайте finombudsman.ru, с копией претензии. Решение — в течение 15 рабочих дней. Свыше 500 000 ₽ — сразу в суд.

2 Не согласны с решением — иск

В течение 30 дней после вступления решения финуполномоченного в силу.

3 Что просить в суде

Вернуть излишне удержанные проценты, моральный вред (ст. 15 ЗоЗПП), штраф 50 % от присуждённого (п. 6 ст. 13 ЗоЗПП), судебные расходы. Иск — по месту вашего жительства (п. 2 ст. 17). Госпошлину при цене иска до 1 млн ₽ не платите (п. 3 ст. 17).

Чего не делать

- ✗ Не идите в суд с требованием до 500 000 ₽ без решения финуполномоченного — иск вернут.
- ✗ Не подавайте иск по адресу банка — подавайте по своему месту жительства.
- ✗ Не прекращайте платить по графику, пока идёт спор: появится настоящая просрочка.

КОДОВОЕ СЛОВО

ПРОЦЕНТ25

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

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

Банк поднял ставку или списал больше графика? Пришлите в Telegram **@labpravabot** кредитный договор, график и выписку по счёту — скажем, есть ли переплата и куда писать сначала.

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**.