

ДЕНЬГИ · ЗАЩИТА ОТ ПОТЕРЬ

Пять ловушек 2026 года: как не отдать свои деньги

Закон РФ № 2300-1 ст. 16, 16.1, 25, 26.1, 32 · Закон № 353-ФЗ ст. 7, 11 · Закон № 161-ФЗ ст. 9 · Закон № 218-ФЗ ст. 8 · НК РФ ст. 219, 220 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Деньги уходят не разом, а по мелочам: навязанная страховка при кредите, подписка, о которой забыли, перевод мошеннику, товар не того качества, неполученный вычет. Каждая из пяти ловушек разбирается за один вечер, и в каждой есть срок, после которого вернуть сложнее. Ниже — пять ситуаций, сроки и что делать в каждой.

Ловушка 1. Навязанная страховка при кредите

✓ Период охлаждения — 30 дней

ВОЗВРАТ

От добровольного страхования, оформленного при потребительском кредите, можно отказаться в течение 30 календарных дней и вернуть премию, если страхового случая не было. Для подключения к коллективному договору правило то же.

✓ Досрочно погасили — часть вернут

ОСТАТОК

При полном досрочном погашении кредита возвращается часть премии за неистекший срок, если страхового случая не было (ст. 11 353-ФЗ). Страховщик возвращает деньги в течение 7 рабочих дней после заявления.

✗ «Без страховки кредит не дадут»

СТАВКА

Банк обязан предложить вариант кредита без страховки. Ставка в нём может быть выше — и это должно быть прямо видно в договоре.

Ловушка 2. Деньги ушли мошеннику

✓ Сообщить банку в тот же день

СУТКИ

Уведомить об операции без согласия нужно не позднее дня, следующего за днём получения уведомления от банка. Опоздали — банк не обязан возмещать.

✓ Самозапрет на кредиты

ЗАЩИТА

Через Госуслуги ставится запрет на оформление кредитов на ваше имя. Снимается тоже вами, с отложенным сроком — мошенник не успеет.

✗ «Переведу сам, потом разберёмся»

ГЛАВНОЕ

Добровольный перевод по просьбе «сотрудника банка» возвращают редко: формально распоряжение дали вы. Поэтому правило одно — положить трубку и перезвонить в банк самому.

Ловушка 3. Товар и услуги

✓ **Онлайн-покупка — отказ 7 дней**

26.1

Без объяснения причин. Если памятку о сроке не вручили — три месяца.

✓ **Любая услуга — отказ в любой момент**

СТ. 32

Фитнес, курсы, подписка: платите только за фактически оказанную часть и подтверждённые расходы. Условие «деньги не возвращаются» ничтожно.

✓ **Продавец пропал — чарджбэк**

БАНК

Оспаривание операции по карте через банк. Сроки устанавливает платёжная система и правила банка — обращайтесь сразу, как поняли, что товара не будет.

Ловушка 4. Кредитная история и подписки

✓ **Кредитная история — дважды в год без платы**

218-ФЗ

Через Госуслуги узнаете список бюро и забираете отчёт в каждом. Чужие записи оспариваются за 20 рабочих дней.

✓ **Подписки списываются молча**

ПРОВЕРИТЬ

Раз в полгода просматривайте привязки карты в банковском приложении и отключайте всё, чем не пользуетесь.

Ловушка 5. Неполученные вычеты

✓ **Вернуть можно за три года**

НК

Лечение, обучение, спорт, взносы — социальные вычеты; покупка жилья и проценты по ипотеке — имущественные. Декларации подаются за каждый год отдельно.

✓ **Упрощённый порядок**

ПРОЩЕ

По части вычетов налоговая сама формирует заявление в личном кабинете — проверьте, не ждёт ли вас готовое.

Чего не делать

- ✗ Не сообщайте коды из СМС никому, включая «службу безопасности банка».
- ✗ Не подписывайте согласие на страховку не читая — потом доказывать навязанность сложнее.
- ✗ Не пропускайте 30 дней на отказ от страховки и 7 дней на возврат онлайн-покупки.
- ✗ Не оставляйте карту привязанной к сервисам, которыми не пользуетесь.

Сроки — главное из листа

ЧТО	СРОК	ОСНОВАНИЕ
Отказ от страховки при кредите	30 календарных дней	353-ФЗ ст. 7
Возврат части премии при досрочном погашении	страховщик возвращает за 7 рабочих дней после заявления	353-ФЗ ст. 11
Сообщить о списании без согласия	не позднее следующего дня	161-ФЗ ст. 9
Возврат онлайн-покупки	7 дней, без памятки — 3 месяца	2300-1 ст. 26.1
Оспаривание записи в кредитной истории	проверка 20 рабочих дней	218-ФЗ ст. 8
Налоговые вычеты	за 3 предшествующих года	НК РФ ст. 78

Главное. Почти во всех пяти ловушках решает не юрист, а календарь: 30 дней на страховку, один день на спорное списание, семь дней на возврат покупки. Отметьте сроки сразу, как подписали договор.

Когда звонить юристу

- Банк отказал в возврате страховой премии.
- Деньги списаны без вашего согласия, банк возмещать отказывается.
- На вас оформлен кредит, которого вы не брали.
- Продавец или сервис не отвечает на претензию.

КОДОВОЕ СЛОВО

ЗАЩИТА ДЕНЕГ

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

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

Заявление об отказе от страховки и возврате премии

Подайте в страховую компанию и продублируйте в банк. Отправляйте заказным письмом с описью вложения — срок считается по дате сдачи в отделение.

Кому: _____ (наименование страховой организации),

адрес: _____

Копия: _____ (банк)

От: _____ (ФИО), адрес: _____,

телефон: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

об отказе от договора страхования и возврате страховой премии

«__» _____ 20__ г. при заключении кредитного договора № _____ с _____ мной заключён договор добровольного страхования _____ (полис № _____). Страховая премия уплачена в размере _____ ₽.

Нужное отметить:

- ☐ с даты заключения договора не истекло 30 календарных дней, страховой случай не наступал;
- ☐ кредит погашен досрочно «__» _____ 20__ г., возможность наступления страхового случая отпала.

На основании ст. 7 и 11 Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» ПРОШУ:

- 1) расторгнуть договор страхования с даты получения настоящего заявления;
- 2) вернуть страховую премию в размере _____ ₽ (часть премии за неистёкший срок — _____ ₽);
- 3) уведомить банк о расторжении договора страхования.

Реквизиты для возврата: _____

При отказе обращаюсь к финансовому уполномоченному и в суд с требованием о взыскании премии, неустойки, компенсации морального вреда и штрафа 50 %.

Приложения: копия полиса; копия кредитного договора; документ об уплате премии; справка о погашении кредита.

«__» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____ /

Пришлите документы — посмотрим. Фото полиса, кредитного договора и выписки по карте в Telegram @labpravabot.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — возврат страховки, спор о списании, претензия продавцу, расчёт вычетов. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.