

Отказ банка выдать справку об уплаченных процентах по ипотеке со ссылкой на истечение 5 лет: полный правовой разбор

1. Краткая постановка вопроса

Клиент банка обратился за справкой (выпиской) о фактически уплаченных процентах по ипотечному кредитному договору; банк отказал, сославшись на то, что с момента совершения операций прошло более пяти лет. Требуется установить: (а) существует ли у банка обязанность выдать такой документ и ограничена ли она каким-либо сроком; (б) имеет ли правовое значение пятилетний срок и что это за срок; (в) чем можно подтвердить уплату процентов, если справку получить не удастся; (г) какие способы защиты и в каком порядке доступны клиенту. Вопрос имеет несколько существенных прочтений (кредит действующий / погашенный / банк реорганизован или ликвидирован; цель справки — налоговый вычет / суд / наследство), поэтому ниже разбор ведётся по каждой версии отдельно.

2. Раздел 1. Обязанность банка выдать справку: нормативное основание

2.1. Гражданско-правовая обязанность перед клиентом

Банк гарантирует тайну банковского счёта, вклада, операций по счёту и сведений о клиенте, при этом сведения, составляющие банковскую тайну, **предоставляются самим клиентам или их представителям** (п. 1 и п. 2 ст. 857 ГК РФ). Эта норма:

- не содержит никакого временного предела — ни для периода, за который запрашиваются сведения, ни для давности операций;
- не связывает право клиента с тем, действует ли договор счёта на дату запроса: речь идёт о сведениях об уже совершённых операциях, которые по определению лежат в прошлом;

- корреспондирует обязанности банка как должника в обязательстве (ст. 307, 309 ГК РФ): кредитор вправе требовать предоставления информации, необходимой для реализации его прав.

Та же логика воспроизведена в ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим и лицам, прямо указанным в законе; режим банковской тайны не является основанием для отказа клиенту, а является основанием для отказа третьим лицам.

Показательно, что законодатель последовательно расширяет круг лиц, имеющих право на информацию по счёту: по договору счёта эскроу право требовать сведений, составляющих банковскую тайну, имеют **как депонент, так и бенефициар** (ст. 860.9 ГК РФ, в ред. Федерального закона от 26.07.2017 № 212-ФЗ); по договору номинального счёта — бенефициар, если это право предоставлено договором, а при участии бенефициара — безусловно (ст. 860.4 ГК РФ). Эти нормы к ипотечному кредиту напрямую не применяются (иные договорные конструкции), но они демонстрируют общий принцип: **закон трактует право на информацию по счёту расширительно, а не ограничительно.**

Отдельно отметим ст. 859 ГК РФ (расторжение договора банковского счёта): она регулирует прекращение договора и выдачу остатка (п. 5 — не позднее семи дней после заявления клиента), но **не содержит нормы, освобождающей банк от выдачи справок по операциям прекращённого счёта.** Утверждение «договор закрыт — сведений не даём» нормой не подкреплено.

2.2. Потребительско-правовой слой

Кредитный договор с гражданином-заёмщиком (в том числе ипотечный) подпадает под Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (п. 1, 2 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17; ст. 9 Федерального закона от 26.01.1996 № 15-ФЗ). Отсюда:

- право на необходимую и достоверную информацию об услуге и об условиях её исполнения (ст. 8, 10 Закона № 2300-1);
- условия договора (равно как внутренние регламенты и тарифы банка), ограничивающие это право, в том числе устанавливающие собственный «срок давности» на выдачу документов, ничтожны (ст. 16 Закона № 2300-1, ст. 168, п. 1 ст. 422 ГК РФ);
- бремя доказывания обстоятельств, освобождающих исполнителя от ответственности, лежит на исполнителе (п. 28 постановления Пленума ВС РФ № 17).

Дополнительно: банк как кредитор обязан раскрывать заёмщику информацию по договору потребительского кредита (ст. 5, 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ), а ипотечные отношения сопровождаются обязанностью подтверждать состояние обязательства (ст. 20, 25 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

2.3. Налоговый слой: зачем нужна справка

Для имущественного налогового вычета по процентам (подп. 4 п. 1 ст. 220 НК РФ) требуется подтвердить расходы. Пункт 4 ст. 220 НК РФ называет документы, прилагаемые к декларации, — договор, платёжные документы, — но **не устанавливает, что единственным допустимым доказательством является справка банка**. Справка — удобный, но не исключительный документ (подробнее — раздел 5).

Практический вывод по разделу 1. У банка есть обязанность предоставить клиенту сведения об операциях по его счёту и о состоянии его обязательства. Обязанность установлена законом (ст. 857, 307, 309 ГК РФ; ст. 26 Закона № 395-1; ст. 8, 10 Закона № 2300-1) и не сформулирована как срочная. Ссылка на «более 5 лет» нормативного основания в этой части не имеет.

3. Раздел 2. Что на самом деле означает «5 лет»: три конкурирующие версии

3.1. Происхождение пятилетнего срока

Пять лет — это **срок хранения документов**, установленный для самого банка (организации), а не срок существования права клиента:

- первичные учётные документы, регистры бухгалтерского учёта и отчётность хранятся не менее пяти лет после отчётного года (ст. 29 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»);
- налогоплательщик обязан в течение пяти лет обеспечивать сохранность данных налогового и бухгалтерского учёта и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов (подп. 8 п. 1 ст. 23 НК РФ);
- организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны хранить документы по операциям не менее пяти лет (п. 4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ);
- сроки хранения архивных документов и обязанность организаций обеспечивать их сохранность — ст. 21-22 Федерального закона от

22.10.2004 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации»; типовые сроки — Перечень, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236;

- ведение учёта по счетам клиентов и порядок применения плана счетов — Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П.

Все эти нормы — **публично-правовые обязанности банка перед государством**. Ни одна из них не является нормой, прекращающей право клиента на информацию, и ни одна не содержит правила «по истечении пяти лет клиенту сведения не выдаются».

3.2. Версия А (позиция в пользу клиента): истечение срока хранения не погашает право на информацию

Аргументация:

1. **Разные предметы регулирования.** Срок хранения отвечает на вопрос «сколько банк обязан хранить», а не «сколько клиент вправе спрашивать». Ограничение права клиента может быть установлено только законом (п. 2 ст. 1, п. 1 ст. 422 ГК РФ), а такого ограничения в ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона № 395-1 нет.
2. **Нарушение права возникает не в момент операции, а в момент отказа.** Общий срок исковой давности — три года со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении права (ст. 196, п. 1 ст. 200 ГК РФ). Нарушение здесь — отказ в выдаче документа. Следовательно, ссылка «прошло 5 лет с операций» подменяет момент нарушения: трёхлетний срок начинает течь заново с даты отказа (а при длительных отношениях — с даты отказа по каждому запросу).
3. **Срок хранения — минимальный, а не максимальный.** Банк вправе (и в силу ст. 196 ГК РФ при активном кредите — обязан) хранить кредитное досье дольше; закон не запрещает выдать справку на основании сохранившихся документов и электронных данных.
4. **Отказ при наличии данных — злоупотребление правом.** Если сведения объективно доступны банку (электронные выписки по ссудному счёту, регистры аналитического учёта, данные, передаваемые в ФНС в рамках информационного взаимодействия по ст. 221.1 НК РФ), отказ со ссылкой на формальный срок противоречит п. 3, 4 ст. 1 и ст. 10 ГК РФ (п. 1 постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25).

3.3. Версия Б (позиция, которую занимают банки и которая встречается в судебной практике): документы уничтожены правомерно — исполнение объективно невозможно

Аргументация:

1. Если документы уничтожены по истечении установленного законом срока хранения с соблюдением порядка (акт о выделении к уничтожению, экспертиза ценности), банк действовал правомерно и не может отвечать за отсутствие сведений.
2. Обязательство выдать документ, содержащий недоступные более сведения, прекращается невозможностью исполнения, если она вызвана обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает (п. 1 ст. 416 ГК РФ); вины банка (ст. 401 ГК РФ) в таком случае нет.
3. В этом сценарии суды нередко отказывают в удовлетворении требования о понуждении выдать справку, ограничиваясь констатацией отсутствия нарушения либо удовлетворяя лишь требование о признании отказа необоснованным в части мотивировки.

Уязвимость версии Б — в распределении бремени доказывания: банк должен доказать не только факт истечения срока, но и **факт и законность уничтожения конкретных документов** (дату уничтожения, соблюдение процедуры, отсутствие электронных копий). Голословная ссылка «прошло 5 лет» этого не подтверждает; при отсутствии доказательств применяется презумпция наличия у профессионального участника учётных данных (ст. 56 ГПК РФ, п. 28 постановления Пленума ВС РФ № 17). Кроме того, если документы уничтожены **до** истечения срока либо при действующем кредитном договоре — налицо виновное неисполнение обязанности хранения, и ст. 416 ГК РФ не применяется.

3.4. Версия В (промежуточная, наиболее реалистичная): разграничение по видам документов и носителям

Практика показывает, что «справка о процентах» складывается из трёх разных информационных массивов с разной судьбой:

Массив	Типичный срок жизни	Вероятность получения
Кредитный договор, график платежей, допсоглашения (кредитное досье)	хранится в течение действия договора и далее как минимум 5 лет после прекращения	высокая, особенно при действующем кредите

Массив	Типичный срок жизни	Вероятность получения
Электронные выписки по ссудному/текущему счёту, регистры аналитического учёта	обычно хранятся в ИТ-системах существенно дольше 5 лет	средняя/высокая
Первичные платёжные документы на бумаге (кассовые ордера, платёжные поручения)	минимальный срок — 5 лет	низкая при погашении более 5 лет назад

Отсюда практический смысл: даже если бумажные «первичка» уничтожены, требование следует формулировать **не только о «справке», но и о предоставлении сведений о состоянии обязательства и выписки по счёту** — по ним банк чаще имеет данные и по ст. 857 ГК РФ обязан их предоставить.

3.5. Практический вывод по разделу 2

- Если кредит **действующий** — позиция банка юридически несостоятельна полностью: пятилетний довод к текущим и прошлым операциям по действующему договору неприменим; требование подлежит удовлетворению (в том числе в суде).
- Если кредит **погашен более 5 лет назад** — исход зависит от доказывания факта и законности уничтожения документов; наиболее вероятный результат в суде: признание отказа необоснованным в части немотивированности + удовлетворение требования в отношении сохранившихся (электронных) данных; при доказанном правомерном уничтожении — отказ в понуждении, но с сохранением альтернативных путей (раздел 5).
- В любом случае **ссылка банка на пятилетний срок сама по себе не является законным основанием отказа** — она либо неверна, либо требует документального подтверждения, которое банк обязан предоставить.

4. Раздел 3. Три сценария, от которых зависит тактика

Сценарий 1. Ипотека действует. Требование максимально прочное: банк обязан вести учёт, документы за последние 5 лет точно есть, а сведения о более ранних периодах должны сохраняться в электронных регистрах.

Наиболее эффективен короткий путь: письменный запрос → жалоба в Банк России → иск.

Сценарий 2. Кредит погашен, прошло более 5 лет. Основная ставка — на электронные данные и на недоказанность уничтожения; параллельно собирается альтернативный комплект документов (раздел 5).

Сценарий 3. Банк реорганизован / уступка прав / отзыв лицензии. При уступке права требования новый кредитор обязан предоставить должнику доказательства перехода права и документы (ст. 385, 386, 388, 392.3 ГК РФ); запрос адресуется и первоначальному, и новому кредитору. При отзыве лицензии и конкурсном производстве документы концентрируются у конкурсного управляющего (для кредитных организаций — государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»); при ликвидации юридического лица документы подлежат передаче в архив — запрос направляется правопреемнику и в соответствующий архив (ст. 21-22 Закона № 125-ФЗ).

5. Раздел 4. Как подтвердить уплату процентов без справки банка

5.1. Что требует налоговое законодательство

Пункт 4 ст. 220 НК РФ требует документов, подтверждающих расходы, и не называет справку банка единственным допустимым доказательством. Налоговый орган при камеральной проверке (ст. 88 НК РФ) вправе истребовать документы у банка (ст. 93, 93.1 НК РФ), поэтому ссылка «у меня нет справки» не блокирует вычет — она лишь перекладывает сбор доказательств.

5.2. Перечень заменителей справки (по убыванию доказательственной силы)

- 1. Кредитный договор (дубликат) с графиком платежей** — подтверждает целевой характер, размер ставки и расчётную сумму процентов. Дубликат запрашивается у банка; отказ в выдаче дубликата договора — самостоятельное нарушение (ст. 857 ГК РФ, ст. 10 Закона № 2300-1).
- 2. Выписка по текущему/ссудному счёту** — банк обязан предоставить по ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона № 395-1; формулируйте требование именно как «выписка по счёту за период», а не как «справка о процентах».
- 3. Платёжные документы:** кассовые приходные ордера, платёжные поручения, чеки, квитанции, справки о безналичных переводах, выписки по

зарплатному/иному счёту, с которого шло списание (в том числе выписки из личного кабинета, подписанные электронной подписью банка — ст. 6, 9 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ).

4. **Выписка из ЕГРН** об ипотеке в силу закона / записи об ипотеке — подтверждает целевое использование кредита (ст. 20, 25 Закона № 102-ФЗ; ст. 62 Федерального закона от 13.07.2015 № 218-ФЗ).
5. **Справка о задолженности** (о полном погашении) — обычно выдаётся банком даже при отказе в «справке о процентах»; сама по себе фиксирует факт и период кредитования.
6. **Расчёт процентов самим налогоплательщиком** на основе договора и графика — вспомогательный документ; суды и налоговые органы принимают его в совокупности с платёжными документами.

5.3. Сроки на стороне налогового вычета

- Возврат налога возможен в пределах трёх лет со дня уплаты (п. 7 ст. 78 НК РФ) — то есть «глубина» вычета ограничена налоговыми периодами, а не давностью кредита.
- Вычет по процентам заявляется по мере их уплаты; неиспользованный остаток переносится.
- Пенсионеры вправе перенести имущественный вычет на три предшествующих налоговых периода (п. 10 ст. 220 НК РФ) — для них «старая» ипотека часто ещё экономически актуальна.
- Если банк участвует в информационном взаимодействии с ФНС в рамках упрощённого (бездекларационного) порядка (ст. 221.1 НК РФ), это само по себе доказывает наличие у банка данных о процентах. **Важно:** объём упрощённого порядка (распространяется ли он на вычет по процентам по подп. 4 п. 1 ст. 220 НК РФ или только на вычет по расходам на приобретение) следует сверить по актуальной редакции ст. 221.1 НК РФ на дату обращения — этот элемент нормы менялся.

Практический вывод по разделу 4. Отказ банка не лишает клиента возможности заявить вычет, но существенно усложняет доказывание. Оптимально действовать параллельно: истребовать у банка документы (с прицелом на выписку по счёту, а не только «справку»), одновременно формируя альтернативный комплект для налогового органа.

6. Раздел 5. Способы защиты: пошагово, с оценкой эффективности

6.1. Письменный запрос и претензия (обязательный первый шаг)

Содержание запроса:

- реквизиты договора (номер, дата), ФИО, паспортные данные, адрес;
- требование: выдать справку о фактически уплаченных процентах за весь период действия договора (или за конкретные годы) **и/или** выписку по ссудному и текущему счёту;
- указание цели (налоговый вычет — подп. 4 п. 1 ст. 220 НК РФ; либо судебное разбирательство, наследственные дела);
- ссылка на ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Закона № 395-1, ст. 8, 10 Закона № 2300-1;
- прямое указание: «в случае отказа прошу сообщить конкретную норму, на основании которой в выдаче отказано, а также сведения об уничтожении документов (дата, основание, акт)»;
- предупреждение о последующем обращении в Банк России, Роспотребнадзор и суд, о требовании компенсации морального вреда и штрафа по п. 6 ст. 13 Закона № 2300-1.

Порядок вручения: два экземпляра с отметкой о принятии (входящий номер, дата, подпись, ФИО принявшего) либо заказное письмо с описью вложения и уведомлением. Срок исполнения в запросе разумно указать самостоятельно (10 рабочих дней), при отсутствии ответа квалифицировать молчание как отказ (п. 3 ст. 1, ст. 10 ГК РФ; п. 2 ст. 314 ГК РФ).

Значение шага: письменный отказ (или документированное молчание) — ключевое доказательство в суде и в жалобах. Устный отказ процессуально бесполезен.

6.2. Жалоба в Банк России

Обращение физического лица о нарушении кредитной организацией его прав направляется Банком России для рассмотрения по существу в саму финансовую организацию в течение семи рабочих дней со дня регистрации (ст. 79.3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», глава XI.2). Часть обращений не подлежит направлению в финансовую организацию (ст. 79.4 того же закона), в частности когда вопрос относится к разрешению гражданско-правового спора.

Что это даёт: надзорную реакцию (предписание об устранении нарушений — ст. 74 Закона № 86-ФЗ), дисциплинирующий эффект, иногда фактическую выдачу документа. **Чего не даёт:** Банк России не присуждает справку, не взыскивает моральный вред и не разрешает спор о праве — это прерогатива суда. Жалоба подаётся через интернет-приёмную Банка России; срок рассмотрения — по Федеральному закону от 02.05.2006 № 59-ФЗ (30 дней).

6.3. Жалоба в Роспотребнадзор

Роспотребнадзор осуществляет федеральный государственный надзор в области защиты прав потребителей (ст. 40 Закона № 2300-1; Положение о Федеральной службе, утв. постановлением Правительства РФ от 30.06.2004 № 322). Нарушение права потребителя на получение необходимой и достоверной информации образует состав административного правонарушения — ч. 1 ст. 14.8 КоАП РФ. Орган вправе выдать предостережение, возбудить дело об административном правонарушении, обратиться в суд с заключением по делу (ст. 47 ГПК РФ).

Ограничение: ст. 5.39 КоАП РФ (неправомерный отказ в предоставлении информации) адресована должностным лицам государственных органов и организаций, осуществляющих публично значимые функции, и к банкам по такого рода спорам, как правило, не применяется.

6.4. Прокуратура

Обращение рассматривается в порядке ст. 10 Федерального закона от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации». Эффективность по частноправовому спору невысока: прокурор вмешивается при нарушениях, носящих публичный характер (массовые отказы, нарушение прав неопределённого круга лиц). Может быть полезно как дополнительный канал давления при системном характере практики банка.

6.5. Судебный путь — основной инструмент

Предмет иска (ст. 12 ГК РФ):

1. признание отказа (бездействия) незаконным / необоснованным;
2. obligation банка выдать справку (выписку) — требование неимущественного характера;
3. компенсация морального вреда (ст. 15 Закона № 2300-1; п. 45 постановления Пленума ВС РФ № 17 — достаточно установленного факта нарушения);

4. штраф 50 % от присуждённого в пользу потребителя за неисполнение требований добровольно (п. 6 ст. 13 Закона № 2300-1);
5. при наличии — возмещение убытков (ст. 15, 393 ГК РФ; п. 5 постановления Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7).

О конкуренции позиций по п. 3-5. Здесь также есть два подхода: - *Позиция 1:* отказ в выдаче документа — самостоятельное нарушение права потребителя на информацию; моральный вред и штраф взыскиваются независимо от имущественных последствий. - *Позиция 2:* если документ в итоге выдан или требование исполнено добровольно до решения, суды нередко отказывают во взыскании штрафа (нет факта неисполнения) и снижают размер компенсации морального вреда до символического. Первая позиция применяется, когда отказ был длительным и клиент понёс издержки (пропуск срока вычета, повторные обращения); вторая — когда банк оперативно удовлетворил требование после претензии.

Отдельно: попытка квалифицировать «потерянный» налоговый вычет как убытки (упущенную выгоду) встречает возражение, что налоговый вычет — мера налогового, а не гражданско-правового характера и не является доходом, который лицо получило бы при обычных условиях оборота (ст. 15, п. 4 ст. 393 ГК РФ). Позиция спорная: она проходит, если утрата вычета документально обусловлена именно отказом банка и невозможностью получить сведения иным путём. Этот аргумент следует заявлять как дополнительный, не полагаясь на него как на основной.

Процессуальные параметры:

- подсудность — по выбору истца, в том числе по месту жительства/ пребывания (ч. 7 ст. 29 ГПК РФ);
- госпошлина — истцы по искам о защите прав потребителей освобождены (подп. 4 п. 2 ст. 333.36 НК РФ); по требованию неимущественного характера вне ЗоЗПП — подп. 3 п. 1 ст. 333.19 НК РФ;
- доказывание: на банке — обоснованность отказа и (при ссылке на уничтожение) факт, дата и законность уничтожения (ст. 56 ГПК РФ, п. 28 постановления Пленума ВС РФ № 17);
- истребование доказательств судом при отказе банка представить документы добровольно (ст. 57 ГПК РФ), с правом суда наложить штраф за неисполнение требований (ст. 57, 105 ГПК РФ);
- допустимо ходатайство о назначении экспертизы/об истребовании выписок из ИТ-систем банка в порядке ст. 57, 79 ГПК РФ.

Оценка перспектив: при действующем кредите — высокие. При погашенном более 5 лет назад — реалистична победа в части признания отказа

необоснованным и истребования сохранившихся сведений; полный отказ в иске возможен при доказанном правомерном уничтожении всех носителей.

6.6. Финансовый уполномоченный

Споры с финансовыми организациями рассматриваются в порядке Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ. Компетенция уполномоченного ограничена категориями требований, прямо перечисленными в ст. 15 Закона № 123-ФЗ, и по общему правилу касается имущественных требований потребителя. Требование о выдаче документа (справки) имущественным не является, поэтому обращение к уполномоченному, вероятнее всего, будет оставлено без рассмотрения; при этом порядок обязательного досудебного обращения по иным категориям споров подлежит проверке по актуальной редакции ст. 15 Закона № 123-ФЗ применительно к ипотечным отношениям. Практический вывод: этот канал следует рассматривать как вспомогательный, а не как замену суда.

6.7. Особые ситуации

- **Созаёмщик / супруг.** Если лицо указано созаёмщиком в договоре, оно самостоятельно требует сведения как сторона или как клиент банка; при отсутствии статуса стороны — доверенность от заёмщика (ст. 185–189 ГК РФ) либо запрос как представителя (п. 2 ст. 857 ГК РФ).
- **Наследник.** Справки по счетам и вкладам в случае смерти владельца выдаются лицам, указанным в законе, включая наследников и нотариуса (ч. 4 ст. 26 Закона № 395-1); наследник действует на основании свидетельства о праве на наследство либо документа, подтверждающего принятие наследства (ст. 1112, 1153, 1174 ГК РФ).
- **Представитель.** Доверенность должна прямо предусматривать получение сведений, составляющих банковскую тайну; банки предъявляют это требование обоснованно.
- **Отказ в выдаче дубликата договора** — самостоятельное нарушение; кумулятивно усиливает и иск, и жалобу.

7. Раздел 6. Ответственность и риски банка

Основание	Норма	Возможные последствия
Нарушение права на информацию	ст. 8, 10 Закона № 2300-1; ч. 1 ст. 14.8 КоАП РФ	административная ответственность должностных лиц и организации

Основание	Норма	Возможные последствия
Нарушение обязанности предоставлять сведения клиенту	ст. 857 ГК РФ; ст. 26 Закона № 395-1	иск о понуждении, убытки (ст. 15, 393 ГК РФ)
Нарушение прав потребителя	ст. 13, 15 Закона № 2300-1; п. 45 постановления Пленума ВС РФ № 17	моральный вред, штраф 50 %
Незаконное уничтожение документов до истечения срока	ст. 29 Закона № 402-ФЗ; ст. 21–22 Закона № 125-ФЗ	предписание Банка России, ст. 74 Закона № 86-ФЗ; риск утраты доказательств в иных спорах
Разглашение банковской тайны (для полноты картины)	ст. 857 ГК РФ, ст. 183 УК РФ, ст. 13.14 КоАП РФ	к ситуации отказа не применяется: отказ в выдаче — не разглашение

8. Раздел 7. Итоговый алгоритм действий

- 1. Определить статус кредита** (действующий / погашен / передан / банк ликвидирован) — от этого зависит выбор аргументации.
- 2. Направить письменный запрос** с требованием выдать справку о процентах **и** выписку по ссудному и текущему счёту за весь период; отдельным пунктом — дубликат кредитного договора и графика платежей. Вручить под отметку либо заказным письмом с описью и уведомлением. Установить срок — 10 рабочих дней.
- 3. Получить письменный ответ** либо зафиксировать молчание (истечение срока + копия запроса = доказательство).
- 4. Одновременно собрать альтернативный комплект:** платёжные документы, выписки по счёту списания, выписка из ЕГРН об ипотеке, копия договора (если есть), расчёт процентов.
- 5. Подать жалобу в Банк России** (ст. 79.3 Закона № 86-ФЗ) **и в Роспотребнадзор** (ст. 40 Закона № 2300-1) с приложением запроса и ответа банка.
- 6. Параллельно заявить налоговый вычет** за доступные периоды с приложением альтернативного комплекта; при необходимости — заявить ходатайство об истребовании банковских данных налоговым органом (ст. 93, 93.1 НК РФ).

7. **При отказе — иск в суд** (по своему месту жительства, ч. 7 ст. 29 ГПК РФ): признание отказа незаконным, obligation выдать документ, компенсация морального вреда, штраф по п. 6 ст. 13 Закона № 2300-1; при наличии оснований — убытки. В процессе заявить ходатайство об истребовании доказательств (ст. 57 ГПК РФ) и о вызове представителя банка для дачи объяснений по факту уничтожения документов.
8. **Помнить о сроке исковой давности:** три года, но течение начинается с даты отказа (ст. 196, п. 1 ст. 200 ГК РФ), а не с даты операций.

Главный вывод. Ссылка банка на истечение пяти лет юридически несостоятельна как **основание отказа**: пятилетний срок — это минимальный срок хранения документов самим банком (ст. 29 Закона № 402-ФЗ, подп. 8 п. 1 ст. 23 НК РФ, п. 4 ст. 7 Закона № 115-ФЗ), а не предел права клиента на сведения (ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Закона № 395-1). Единственное обстоятельство, которое может легитимно осложнить ситуацию, — документально подтверждённое правомерное уничтожение всех носителей информации; бремя доказывания этого лежит на банке.

9. Список использованных нормативных источников

Кодексы и федеральные законы

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая): ст. 1, 10, 12, 15, 168, 185–189, 196, 200, 307, 309, 314, 393, 401, 416, 422.
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая): ст. 385, 386, 388, 392.3, 857, 859, 860.4, 860.9.
3. Налоговый кодекс РФ: подп. 8 п. 1 ст. 23; ст. 78 (п. 7), 88, 93, 93.1; ст. 220 (п. 1 подп. 3, 4; п. 4, 9, 10), 221.1; ст. 333.19, 333.36.
4. Кодекс РФ об административных правонарушениях: ч. 1 ст. 14.8; ст. 5.39; ст. 13.14.
5. Уголовный кодекс РФ: ст. 183.
6. Гражданский процессуальный кодекс РФ: ст. 29 (ч. 7), 47, 56, 57, 79, 105.
7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: ст. 26.
8. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: ст. 8, 10, 13 (п. 6), 15, 16, 40.
9. Федеральный закон от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации»: ст. 10.
10. Федеральный закон от 26.01.1996 № 15-ФЗ «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»: ст. 9.

11. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»: ст. 20, 25.
12. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ: п. 4 ст. 7.
13. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: ст. 4, 56, 74, глава XI.2 (ст. 79.3, 79.4).
14. Федеральный закон от 22.10.2004 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации»: ст. 21–22.
15. Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».
16. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»: ст. 6, 9.
17. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»: ст. 29.
18. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: ст. 5, 6.
19. Федеральный закон от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости»: ст. 62.
20. Федеральный закон от 26.07.2017 № 212-ФЗ (внесение изменений в части первую и вторую ГК РФ и отдельные законодательные акты — редакция ст. 857, 859, 860.4, 860.9 ГК РФ).
21. Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»: ст. 15.

Подзаконные и нормативные акты Банка России, иных органов

1. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения».
2. Перечень типовых управленческих архивных документов, утв. приказом Росархива от 20.12.2019 № 236.
3. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 322 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека».

Акты судебных органов

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»: п. 1, 2, 28, 45.
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»: п. 1.

-
3. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств»: п. 5.
 4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении» (применительно к ст. 416 ГК РФ).

Примечание для редакции. Реквизиты разъяснений Минфина России и ФНС России по вопросу подтверждения расходов на уплату процентов при отсутствии банковской справки, а также актуальную редакцию ст. 221.1 НК РФ (объем упрощенного порядка — распространяется ли он на вычет по процентам) следует сверить по правовой базе на дату публикации: в разборе эти элементы изложены с оговоркой, поскольку соответствующие нормы и разъяснения неоднократно корректировались. Источники 8–12 из предоставленного правового контекста (акты о надзорных полномочиях Банка России по ст. 76.9-2) к существу вопроса об ипотечных процентах отношения не имеют и в разборе не использованы.