

ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · БЛОКИРОВКА ПЕРЕВОДОВ

Банк заблокировал перевод или карту: что делать

Закон № 115-ФЗ о противодействии отмыванию доходов ст. 7 · Закон № 161-ФЗ о национальной платёжной системе ст. 8, 9 · УК РФ ст. 187 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Сначала поймите, по какому закону банк остановил деньги. Есть два разных случая: антимошеннический (закон № 161-ФЗ — банк думает, что перевод делают без вашей воли) и проверка по закону № 115-ФЗ (банк сомневается в законности операции). Действия разные. Посмотрите формулировку в уведомлении или спросите банк.

Два вида блокировки

	АНТИМОШЕННИЧЕСКАЯ (161-ФЗ)	ПРОВЕРКА ПО 115-ФЗ
Почему	Перевод похож на операцию без согласия клиента, получатель в базе Банка России	Операция выглядит сомнительной: не видно экономического смысла, источника денег
Что делает банк	Приостанавливает перевод на 2 дня и просит подтвердить. Может ограничить онлайн-банк	Отказывает в операции, ограничивает онлайн-банк, запрашивает документы
Что делать вам	Подтвердить перевод, если вы его делаете сами и понимаете, кому. Если сомневаетесь — отказаться	Дать пояснения и документы о происхождении денег и цели операции

Звонят «из банка» и просят перевести деньги на «безопасный счёт»? Это мошенники. Банк не просит переводить деньги, называть коды из СМС и ставить приложения. Положите трубку и позвоните по номеру с обратной стороны карты.

Если заблокировали по 115-ФЗ

- 1 Узнайте причину и перечень документов**
Банк обязан сообщить об отказе в операции и его причине. Попросите ответ письменно — в чате приложения или в отделении.
- 2 Подайте пояснения с документами**
Договор, расписка, чек, справка о доходах, документ о продаже имущества. Возьмите отметку о приёме или сохраните подтверждение из приложения.

3 Банк не отменил отказ — жалоба в Банк России

В межведомственную комиссию при Банке России, через интернет-приёмную sbr.ru.
Приложите пояснения и ответ банка.

4 Нужны деньги со счёта

Можно закрыть счёт и потребовать остаток. Банк выдаёт его наличными или переводит на ваш счёт в другом банке.

Пояснение для банка

В _____ (банк, отделение)
от _____ (ФИО), паспорт
_____, телефон _____

Пояснение по операции

Операция от _____ на сумму _____ ₽ в пользу _____ не исполнена (ограничен доступ к онлайн-банку).

Цель операции: _____ (возврат долга, оплата товара или услуги, помощь родственнику).
Отношения с получателем: _____. Источник денег: _____ (зарплата, продажа имущества, накопления).

Прошу исполнить операцию и восстановить доступ к онлайн-банку. Решение прошу сообщить письменно.

Приложения: _____ (договор, расписка, справка о доходах, выписки).

Дата _____

Подпись _____

Как не попасть под блокировку

- Пишите назначение платежа: «возврат долга по расписке от...», «оплата за...».
- Храните договоры, расписки и чеки по крупным переводам.
- Принимаете много переводов за товары и услуги — оформите самозанятость или ИП. Поток переводов от разных людей без статуса банки считают признаком риска.
- Перед крупным переводом в новый адрес предупредите банк в чате.

Чего не делать

- ✗ Не передавайте свою карту, данные онлайн-банка и коды другим людям, даже за деньги. Это уголовная статья (ст. 187 УК).
- ✗ Не пишите в пояснениях неправду — банк сверит с документами.
- ✗ Не открывайте новые счета, чтобы обойти блокировку: банки видят отказы друг друга.

КОДОВОЕ СЛОВО

блокировка

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

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

Банк заблокировал карту или не отпускает перевод? Напишите в Telegram @labpravabot, что пришло от банка и какая сумма, — скажем, по какому закону блокировка и какие документы нести.

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.