

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · БЛОКИРОВКА ПО 115-ФЗ

Банк отказал в операции по 115-ФЗ: как доказать, что всё законно

Закон № 115-ФЗ ст. 7 (п. 5.2, 11, 13, 13.4, 13.5) · ГК РФ ст. 859 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Узнайте у банка причину отказа. Подайте пояснения и документы под эту причину тем каналом, который назвал банк. Через 7 рабочих дней банк обязан ответить. Не помогло — комиссия при Банке России, потом суд.

Что на самом деле происходит

По 115-ФЗ банк не «замораживает счёт». Он отказывает в конкретной операции и может ограничить онлайн-банк. Закон не запрещает переводы: он требует объяснить смысл операции и источник денег.

✓ Деньги не потеряны

Счёт можно закрыть. Остаток выдадут или переведут не позднее 7 дней после письменного заявления.

П. 5 СТ. 859 ГК

Алгоритм

1 Узнайте причину

Банк обязан сообщить дату и причину отказа в 5 рабочих дней с решения (ст. 7). Нет ответа — запросите письменно. Пояснения пишите под названную причину.

2 Соберите документы

Договоры, расписки, чеки, переписка, подтверждение родства, справки о доходах, выписки другого банка о происхождении денег. Бытовые документы тоже подходят.

3 Напишите пояснения

Кто, кому, зачем, откуда деньги. Шаблоны ниже.

4 Подайте тем каналом, который назвал банк

Обычно — приложение или личный кабинет, это официальный канал. Сохраните скриншоты: дата, текст, список вложений. В офисе — отметка на вашем экземпляре. Почтой — ценное письмо с описью.

5 7 рабочих дней на ответ

Банк сообщает: основания отказа устранены или устранить их нельзя (п. 13.4 ст. 7).

Не считается — устное объяснение. Разговор по телефону или ответ в чате без документов. Сам чат в приложении, если банк принимает через него документы, — официальный канал.

Если банк ответил «устранить нельзя»

1 Межведомственная комиссия при Банке России

Заявление через интернет-приёмную ЦБ (п. 13.5 ст. 7). Срок — 20 рабочих дней. Решение комиссии обязательно для банка.

2 Иск к банку

Если комиссия отказала или банк не исполняет решение.

После снятия ограничений

! Попросите письменное подтверждение

П. 13.4 СТ. 7

Что сведения об отмене отказа направлены в Росфинмониторинг. Иначе отказ останется в базе, и другие банки будут отказывать в открытии счёта.

! Второй отказ за год

П. 5.2 СТ. 7

Даёт банку право расторгнуть договор. Объясняйте крупные операции заранее.

Шаблон 1. Исходящий перевод

В _____ (банк)
от _____ (ФИО), счёт № _____,
_____, телефон _____

Пояснения по операции

_____ я перевёл(а) _____ руб. _____ (ФИО получателя) с целью _____.
Источник средств: _____ (зарплата, продажа имущества, накопления). Прошу принять
пояснения и документы и отменить отказ в операции.

Приложения: _____.

Дата _____

Подпись _____

Шаблон 2. Поступление денег

В _____ (банк)
от _____ (ФИО), счёт № _____
_____, телефон _____

Пояснения по поступлению

_____ я получил(а) от _____ (ФИО или организация) _____ руб. за / в связи с _____ (продажа машины, возврат долга, подарок, оплата работ). Документы прилагаю.

Если поступления регулярные: я зарегистрирован(а) как _____ (ИП, самозанятый), чеки «Мой налог» прилагаю.

Приложения: _____.

Дата _____

Подпись _____

Пишите «операция личная, с предпринимательством не связана», только если это правда. Банк сверит фразу с выпиской. Продаёте товары или получаете переводы от многих людей — так и напишите и объясните источник.

Чего не делать

- ✗ Не пишите пояснения вслепую — сначала узнайте причину.
- ✗ Не требуйте «входящий номер» в офисе, если банк принимает документы в приложении.
- ✗ Не пишите в записке неправду о характере поступлений.
- ✗ Не пропускайте комиссию ЦБ: это быстрее суда.

КОДОВОЕ СЛОВО

ДОКАЗАТЬ

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

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

Банк не принимает ваши объяснения? Напишите в Telegram @labpravabot, что ответил банк и какие документы вы подали, — скажем, что дописать и когда идти в комиссию Банка России.

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.