

ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · БЛОКИРОВКА СЧЁТА

Банк заблокировал карту без просрочки: как узнать причину и снять ограничения

ГК РФ ст. 845, 848, 858 · Закон № 115-ФЗ ст. 7 · Закон № 161-ФЗ о национальной платёжной системе ст. 8 · Закон № 229-ФЗ ст. 70, 81 · Закон о защите прав потребителей ст. 15 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Карту без просрочки блокируют по трём разным причинам: арест пристава или налоговой, проверка по закону № 115-ФЗ, подозрение на мошенничество. От причины зависит, куда писать. Сначала узнайте её письменно — шаг 1.

Пошагово

1 Зафиксируйте блокировку

Скриншоты уведомлений, отказов в операциях, статуса карты и счёта в приложении. Дата и время.

2 Проверьте приставов

Банк данных исполнительных производств на сайте ФССП и Госуслуги. Арест по постановлению пристава снимает только пристав, не банк.

3 Запросите основание письменно

В чате приложения, интернет-банке или заявлением в офисе с отметкой о приёме: «Прошу сообщить правовое основание ограничения операций по счёту № ____ и карте, со ссылкой на норму закона и пункт договора».

4 Действуйте по причине

Ниже — три варианта.

Три причины и что делать

! Арест пристава или налоговой

Банк исполняет постановление. Узнайте номер производства, погасите или оспорьте долг, подайте пристава заявление о сохранении прожиточного минимума.

СТ. 70, 81 ЗАКОНА № 229-ФЗ

! Проверка по закону № 115-ФЗ

Банк запрашивает документы о происхождении денег или смысле операций. Попросите перечень, передайте документы письменно и сохраните подтверждение. Отказ после проверки можно обжаловать в межведомственной комиссии при Банке России.

СТ. 7 ЗАКОНА № 115-ФЗ

! Подозрение на мошенничество

СТ. 8 ЗАКОНА № 161-ФЗ

Банк вправе приостановить перевод, если он похож на операцию без согласия клиента. Подтвердите операцию. Если вас внесли в базу Банка России о мошеннических переводах — подайте заявление об исключении через банк или Банк России.

Кредит и счёт — разные договоры. Банк распоряжается деньгами на счёте по вашему поручению (ст. 845, 848 ГК). Ограничить распоряжение счётом можно только в случаях из закона: арест, приостановление операций (ст. 858 ГК). Слова «служба безопасности» или «внутренние риски» основанием не являются.

Если не разблокировали

1 Жалоба в Банк России

Через интернет-приёмную на сайте cbr.ru. Приложите переписку и скриншоты.

2 Претензия банку

Требование снять ограничения и возместить убытки: пени, сорванные платежи, расходы.

3 Иск в суд

Признать ограничение незаконным, обязать восстановить доступ, взыскать убытки и моральный вред (ст. 15 ЗоЗПП). Иск потребителя — по месту вашего жительства.

Чего не делать

- ✗ Не открывайте тут же новую карту в другом банке для тех же операций — при проверке по 115-ФЗ это усилит подозрения.
- ✗ Не давайте пользоваться своей картой посторонним и не принимайте за них переводы.
- ✗ Не довольствуйтесь устным ответом на горячей линии — нужен письменный.

КОДОВОЕ СЛОВО

БАНКОБЯЗАН

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

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

Банк держит карту и не объясняет почему? Пришлите в Telegram @labpravabot скриншоты уведомлений и переписки с банком — скажем, по какому основанию блокировка и куда писать.

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.