

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · БЛОКИРОВКИ ПО 115-ФЗ

Банк отказал в операции или закрывает счёт по 115-ФЗ: заявление с объяснением

Закон № 115-ФЗ ст. 7 п. 5.2, 11, 13.4, ст. 7.7 · ГК РФ ст. 859 п. 2 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Банк вправе отказать в операции, если считает её подозрительной (п. 11 ст. 7 закона № 115-ФЗ). После двух и более отказов за календарный год он может расторгнуть договор счёта (п. 5.2 ст. 7). На оба случая можно ответить документами (п. 13.4 ст. 7). Ниже — сроки, что приложить и образец заявления.

Сроки, которые уже идут

✓ Причины и 7 рабочих дней на ответ

СТ. 7, П. 13.4

Банк обязан назвать причину отказа в течение 5 рабочих дней. На ваши документы у него 7 рабочих дней.

! Счёт закроют через 60 дней

П. 2 СТ. 859 ГК

Со дня уведомления о расторжении. За это время подайте документы, при отказе обратитесь в МВК и выведите деньги.

! Компания или ИП в «красной» зоне ЦБ

СТ. 7.7 115-ФЗ

Если отказ из-за высокой группы риска на платформе «Знай своего клиента», жалоба в МВК — 6 месяцев со дня уведомления. Пропустите — дорога в МВК и суд закрыта.

Что приложить

- **Физическому лицу:** Справка о доходах или 2-НДФЛ, договор продажи машины или квартиры, выписки с других счетов, документы о наследстве или дарении, расписка о займе. И короткое объяснение, откуда деньги и зачем перевод.
- **Компании и ИП:** Договор с контрагентом, акты, накладные, счета-фактуры, отчётность, декларации, чеки ККТ. Объяснение экономического смысла операции.

Если банк снова отказал

Подайте заявление в межведомственную комиссию при Банке России — через интернет-приёмную ЦБ или на бумаге. Приложите уведомления банка, своё заявление и ответ. Банк не ответил в срок — жалоба туда же, тема про 115-ФЗ.

Образец заявления

В _____ (банк, адрес)
от _____ (ФИО или организация,
ИНН), адрес _____, телефон
_____, e-mail _____

Заявление об устранении оснований для отказа

_____ я подал(а) распоряжение об операции: _____ (номер, сумма, получатель, назначение) по договору № _____ от _____. _____ банк уведомил меня:

- ☐ об отказе в операции по п. 11 ст. 7 закона № 115-ФЗ;
- ☐ о расторжении договора по п. 5.2 ст. 7 закона № 115-ФЗ.

Причины в уведомлении: _____ / не указаны.

По п. 13.4 ст. 7 закона № 115-ФЗ представляю документы, которые подтверждают законность операции и происхождение денег: _____.

Прошу: 1) сообщить причины отказа, если они не указаны; 2) *при расторжении* — указать, какие два отказа за год положены в его основу; 3) рассмотреть документы и устранить основания для отказа (расторжения); 4) дать письменный ответ в 7 рабочих дней.

Приложения: копия уведомления банка, документы по списку, объяснение.

Дата _____

Подпись _____

Чего не делать

- ✗ Не ждите — 60 дней до закрытия счёта идут с уведомления.
- ✗ Не делите сумму на мелкие переводы, чтобы обойти отказ.

Кодовое слово

ОБЪЯСНЕНИЕ

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

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

Банк заблокировал перевод или прислал уведомление о расторжении? Пришлите в Telegram **@labpravabot** скриншот уведомления банка — скажем, какие документы приложить и сколько дней осталось до MBK.

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**.