+7 (499) 390-60-21
labprav.ru/t/1195
Telegram @sudimsyabot

ЦИФРОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ · БАНК И ВАШИ ДАННЫЕ

Банк требует Госуслуги: что законно и что делать

Закон № 115-ФЗ ст. 7 · Закон № 152-ФЗ ст. 6, 9 · Закон РФ «О защите прав потребителей» ст. 16 · Закон № 123-ФЗ о финансовом уполномоченном · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Сначала поймите, на что ссылается банк: на проверку по закону № 115-ФЗ или на «внутренние правила». От этого зависит, что делать. Вход через Госуслуги — один из способов подтвердить данные, но не единственный.

Что банк вправе, а что нет

ТРЕБОВАНИЕ БАНКА	ЗАКОННО?
Обновить данные: паспорт, адрес, телефон	Да. Банк обязан периодически обновлять сведения о клиенте (ст. 7 115-ФЗ)
Объяснить операцию и показать документы	Да, при проверке по 115-ФЗ. До конца проверки операции могут ограничить
Подтвердить данные только через Госуслуги	Нет обязанности. Просите другой способ: в офисе с паспортом или через представителя банка
Согласие на обработку данных, без которого договор исполнить можно	Нет. Согласие даётся свободно (ст. 9 152-ФЗ), услугу нельзя обусловить лишним (ст. 16 закона о защите прав потребителей)

Что делать по шагам

1. **Спросите основание письменно**
   В чате банка или заявлением в офисе: на какую норму закона ссылается банк и каким ещё способом можно подтвердить данные.
2. **Фиксируйте всё**
   Скриншоты уведомлений с датой, переписку, номер обращения.
3. **Если это проверка по 115-ФЗ**
   Дайте пояснения и документы о происхождении денег и цели операции. Это быстрее всего снимает ограничения.
4. **Претензия в банк**
   По шаблону ниже. Копию с отметкой о приёме или номер обращения сохраните.

5 Жалоба выше

В Банк России — через интернет-приёмную cbr.ru. Если требуют лишнее согласие на данные — в Роскомнадзор. Спор о деньгах до 500 000 ₽ — к финансовому уполномоченному.

В _____ (банк)
от _____ (ФИО), договор / карта № _____, телефон _____

Претензия

_____ (дата) банк _____ (ограничил доступ к карте / требует подтвердить данные только через Госуслуги / требует согласие на обработку данных).

Прошу письменно сообщить, на какой норме закона основано требование, и предложить другой способ подтвердить данные: в офисе банка с паспортом.

Если ограничение не связано с проверкой по закону № 115-ФЗ, прошу восстановить доступ к счёту и карте.

Дата _____ Подпись _____

Чего не делать

- ✕ Не игнорируйте запрос документов по 115-ФЗ: отказ пояснить операцию — повод для новых ограничений.
- ✕ Не называйте каждое требование банка незаконным: обновлять данные банк обязан.
- ✕ Не сообщайте коды из СМС и пароль от Госуслуг никому, кто звонит «из банка».

КОДОВОЕ СЛОВО

ЦИФРОВОЕДАВЛЕНИЕ

Напишите его боту **@sudimsyabot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.
Телефон **+7 (499) 390-60-21** · labprav.ru/t/1195

Банк ограничил карту и не объясняет почему? Пришлите в Telegram @sudimsyabot скриншот уведомления банка и переписку — скажем, на что банк ссылается и куда жаловаться.

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.