

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · БЛОКИРОВКИ ПО 115-ФЗ

Банк заблокировал счёт или операции по 115-ФЗ: что делать по шагам

Закон № 115-ФЗ ст. 7 (п. 5.2, 11, 12, 13.1-1, 13.4-13.6, 14), ст. 7.7, 7.8 · НК РФ ст. 76 · ГК РФ ст. 859 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

«Банк заблокировал» — это четыре разные ситуации. У каждой свой адресат. Сначала по тексту уведомления поймите, кто и что ограничил. Потом идите по шагам своего случая.

Шаг 1. Кто ограничил счёт

ЧТО В УВЕДОМЛЕНИИ	КТО РЕШИЛ	КУДА ИДТИ
Отказ в проведении операции по 115-ФЗ	Банк (п. 11 ст. 7)	Документы в банк → MBK при Банке России → суд
Отключён онлайн-банк, платёжки принимают на бумаге	Банк, по договору	Документы в банк. MBK само отключение не рассматривает
Приостановлены операции решением налоговой	Инспекция (ст. 76 НК)	В налоговую: погасить долг или сдать отчёт
Арест или списание по постановлению	Пристав или суд	К приставу или в суд. Банк только исполняет

Если ограничил банк по 115-ФЗ

- 1 Сохраните всё**
Скриншоты уведомления и запроса банка с датой, номер обращения, переписку в чате банка.
- 2 Запросите причину письменно**
Банк обязан сообщить дату и причины отказа не позднее 5 рабочих дней со дня решения (п. 13.1-1 ст. 7). Попросите и перечень документов.
- 3 Дайте документы в срок**
Договоры, акты, счета, объяснение смысла операции. Это ваша обязанность (п. 14 ст. 7). Без документов банк выиграет в суде: отказ по п. 11 ответственности банка не влечёт (п. 12 ст. 7). Подавайте под входящий номер или через приложение, со скриншотом даты.
- 4 Ждите 7 рабочих дней**
За это время банк обязан сообщить, что основания отказа устранены, или дать письменный ответ, что не может их устранить (п. 13.4 ст. 7).

5 Заявление в МВК при Банке России

Если банк письменно отказал после документов. Подаётся через сайт ЦБ. Срок рассмотрения — 20 рабочих дней (п. 13.6 ст. 7), решение для банка обязательно.

6 Суд

ИП и компании — арбитражный суд. Физлицо — районный суд по ГПК.

Онлайн-банк отключили, но в операции не отказывали? Отнесите в офис бумажное платёжное поручение. Получите отказ — его можно обжаловать в МВК. На само отключение — претензия банку и жалоба в интернет-приёмную ЦБ.

Чем грозит затягивание

! Два отказа за календарный год

П. 5.2 СТ. 7

Банк вправе расторгнуть договор счёта. Остаток он обязан выдать или перевести в 7 дней после вашего заявления (п. 5 ст. 859 ГК).

! «Красный» уровень риска у ИП или компании

СТ. 7.7, 7.8

Это оценка Банка России по платформе «Знай своего клиента». Её обжалуют в МВК. Не обжаловали — последствия вплоть до исключения из реестра.

Если ограничила налоговая

Банк здесь ни при чём. Погасите долг или сдайте отчёт. Инспекция отменяет решение не позднее следующего рабочего дня (п. 8 ст. 76 НК).

Чего не делать

- ✗ Не отказывайтесь давать документы — без них банк прав.
- ✗ Не пропускайте срок из запроса банка: каждый отказ ведёт к расторжению договора.
- ✗ Не идите в МВК без письменного отказа банка — заявление не примут.
- ✗ Не жалуйтесь в Росфинмониторинг — жалобы на банки он не рассматривает.

КОДОВОЕ СЛОВО

СЧЁТ115

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

Банк отказал в операции или отключил онлайн-банк? Пришлите в Telegram @labpravabot скриншот уведомления банка и что за операция — скажем, кто ограничил счёт и куда обращаться.

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.