

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · БЛОКИРОВКИ КАРТ

Заблокировали карту: как объяснить банку источник денег

Закон № 115-ФЗ ст. 7 (п. 11, 12, 13.1-1, 13.2, 13.4–13.6) · Закон № 161-ФЗ ст. 27 · НК РФ ст. 76, 217, 228 · ГК РФ ст. 808, 859 · УК РФ ст. 187 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Сначала поймите, кто и почему ограничил карту. Объяснение источника денег помогает только при отказе по 115-ФЗ. Потом выберите честную формулировку под свой случай: подарок, заём или оплата работы. От неё зависит, будут ли вопросы от налоговой.

Шаг 1. Кто ограничил карту

ПРИЧИНА	ЧТО ДЕЛАТЬ
Отказ по 115-ФЗ, банк просит объяснить поступления (п. 11 ст. 7)	Пояснение и документы — этот лист
Вас внесли в базу Банка России о мошеннических переводах (ст. 27 закона № 161-ФЗ)	Объяснение источника не поможет. Заявление об исключении из базы — через банк или интернет-приёмную ЦБ
Арест по постановлению пристава	К приставу: он снимает арест
Решение налоговой (ст. 76 НК)	В инспекцию: долг или отчёт

Попросите в чате банка письменно: «Прошу указать основание ограничения (норму закона), причины, перечень документов и срок их подачи». Ответ в приложении или чате банка — это письменный ответ. Сохраните скриншоты с датами.

Шаг 2. Как честно назвать источник

✓ Помощь от родных или знакомых — подарок

П. 18.1 СТ. 217 НК

Деньги в дар от любого физлица налогом не облагаются. Пишите «безвозмездно, в дар». Для родных приложите документ о родстве.

✓ Заём — только с распиской или договором

СТ. 808 ГК

Заём больше 10 000 ₽ оформляют письменно. Без расписки банк попросит договор и график возврата.

! Оплата работы — сначала статус

СТ. 228 НК, СТ. 14.1 КОАП

«Оплата за услуги» без статуса — письменное признание незадекларированного дохода. Банк передаёт сведения в Росфинмониторинг, налоговая может запросить выписку. До отправки: встаньте на учёт в «Мой налог» и сформируйте чеки (приложите справки КНД 1122035 и 1122036). Или пишите: «доход физлица, задекларирую по ст. 228 НК».

Переводили чужие деньги или давали карту другим? С 5 июля 2025 года это может быть преступлением по ст. 187 УК. Не описывайте в пояснении операции по чужой просьбе — сначала консультация юриста.

Шаблон пояснения в банк

В _____ (банк)
от _____ (ФИО), телефон _____,
карта: последние 4 цифры _____

Пояснение по операциям (Федеральный закон № 115-ФЗ)

Денежные средства _____ руб., поступившие _____, получены мной от _____ (ФИО) _____ (безвозмездно в дар / по договору займа от _____ / в оплату услуг, по которым сформирован чек НПД № _____).

Прошу: принять пояснения и документы; если документов не хватает — указать каких; при отказе — сообщить дату и причины (п. 13.1-1 ст. 7) и дать письменный ответ по п. 13.4 ст. 7; при устранении оснований — направить сведения в Росфинмониторинг (п. 13.2 ст. 7).

Приложения: _____ (переписка, расписка, договор займа, документ о родстве, чеки НПД, выписка).

Дата _____

Подпись _____

Шаг 3. Сроки и что дальше

1 5 рабочих дней — причины отказа

Банк обязан сообщить их со дня решения (п. 13.1-1 ст. 7).

2 7 рабочих дней — ответ на документы

Не шлите повторных заявлений раньше: срок у банка ещё идёт (п. 13.4 ст. 7).

3 МВК при Банке России

Отказали или молчат — заявление через сайт ЦБ с документами и ответом банка. 20 рабочих дней, решение для банка обязательно. Росфинмониторинг жалобы на банки не рассматривает.

4 Суд

Иск по ГПК — признать отказ незаконным и обязать провести операцию. Убытки за отказ по 115-ФЗ не взыскать (п. 12 ст. 7).

Чего не делать

- ✗ Не молчите на запрос банка — без ответа отказ останется.
- ✗ Не выдумывайте историю и расписки задним числом.
- ✗ Не переводите деньги на чужие счета. Свои деньги вы вправе забрать: при закрытии счёта банк выдаёт остаток за 7 дней (п. 5 ст. 859 ГК).

КОДОВОЕ СЛОВО

ДОХОД

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

Банк требует объяснить поступления? Пришлите в Telegram **@labpravabot** скриншот запроса банка и скажите, откуда деньги, — подскажем, как написать пояснение и что приложить.

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**.