



Образец: обращение в банк о причинах ограничений по 115-ФЗ и их снятии (2026)

Банк обязан сообщить дату и причины отказа в операции и за семь рабочих дней рассмотреть документы о происхождении денег — п. 13.1-1, 13.4 ст. 7 ФЗ-115. Письменный отказ открывает путь в межведомственную комиссию Банка России (п. 13.5). Заполнить со своими данными бесплатно: gorinkirill.ru/dokumenty/bank-115fz/. Данные в образце вымышлены.

В АО «Банк Пример»

Адрес: 000000, г. Примерск, ул. Примерная, д. 3

От: Примерова Анна Сергеевна

Адрес: 000000, г. Примерск, ул. Примерная, д. 3

Паспорт: серия 00 00 № 000000, выдан ГУ МВД России по Примерной области 01.01.2020, код подразделения 000-000

Тел.: +7 (900) 000-00-00

E-mail: primer@example.ru

ЗАЯВЛЕНИЕ

о предоставлении информации о причинах ограничений и об их снятии (п. 13.1-1, 13.4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ)

Я, Примерова Анна Сергеевна, являюсь клиентом АО «Банк Пример» (договор комплексного банковского обслуживания от 12.03.2021), на моё имя открыт счёт № 40817810000000000000. 03.09.2026 банком применены следующие ограничения со ссылкой на Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

1) отказ в совершении операции (перевод, снятие наличных) со ссылкой на Федеральный закон № 115-ФЗ;

Отказано в проведении операции: перевод 180 000 руб. на счёт Образцова И. С. 03.09.2026. 03.09.2026 при попытке перевода 180 000 руб. приложение показало «Операция отклонена. Требуется проверка по 115-ФЗ». В тот же день заблокированы карта и мобильный банк. В чате поддержки 04.09.2026 сообщили: «предоставьте документы, подтверждающие происхождение средств», перечень и срок не назвали. Обращение № 00000 от 04.09.2026.

Денежные средства на счёте имеют законное происхождение: заработная плата и иные выплаты от работодателя. Пояснения по операциям: 25.08.2026 на счёт поступили 950 000 руб. от Шаблонова А. А. — оплата по договору купли-продажи автомобиля Kia Rio от 24.08.2026 (копия договора и ПТС прилагаются). 01.09.2026 перевод 300 000 руб. Макетовой М. П. — возврат займа по расписке от 10.01.2025. Перевод 180 000 руб. Образцову И. С. — оплата ремонта квартиры по договору подряда от 20.08.2026. Подтверждающие документы прилагаются. На счёт поступает заработная плата, из-за блокировки я не могу оплачивать кредит в вашем же банке и коммунальные услуги.

В соответствии с абз. 2 п. 13.1-1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ при принятии решения об отказе в совершении операции, предусмотренного п. 11 ст. 7, организация обязана представить клиенту информацию о дате и причинах принятия такого решения в срок не позднее пяти рабочих дней. Согласно п. 13.4 ст. 7 клиент вправе представить документы и (или) сведения об отсутствии оснований для отказа, а организация обязана рассмотреть их и не позднее семи рабочих дней со дня представления сообщить клиенту об устранении оснований либо о невозможности их устранения. В случае сообщения о невозможности устранения оснований клиент вправе обратиться в межведомственную комиссию, созданную при Центральном банке Российской



Федерации (п. 13.5 ст. 7). Обязанность клиента предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований закона (п. 14 ст. 7), мною исполняется настоящим заявлением.

На основании изложенного

ПРОШУ:

1. Сообщить дату и причины принятия решения об ограничениях, применённых к моему счёту № 40817810000000000000, с указанием операций, вызвавших подозрения, и норм, на основании которых принято решение.
2. Сообщить исчерпывающий перечень документов и сведений, необходимых для пересмотра решения, если приложенных документов недостаточно.
3. Рассмотреть прилагаемые документы и сведения в порядке п. 13.4 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ и не позднее семи рабочих дней со дня их представления сообщить мне об устранении оснований для отказа.
4. Снять применённые ограничения: отказ в совершении операции (перевод, снятие наличных) со ссылкой на Федеральный закон № 115-ФЗ — и восстановить обслуживание счёта и карты в полном объёме.
5. При невозможности устранения оснований направить мне мотивированный письменный отказ с указанием причин — для обращения в межведомственную комиссию при Банке России (п. 13.5, 13.6 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ).
6. Ответ направить почтой на указанный адрес.

Приложения:

справка о доходах и суммах налога (2-НДФЛ) за 2025–2026 годы;

копия трудового договора;

копия договора купли-продажи и ПТС;

копия договора займа / расписки;

выписка по счёту за период с 01.01.2026 по 30.09.2026;

копия паспорта.

«08» октября 2026 г. _____ / Примерова Анна Сергеевна /



Перед отправкой документа

- Замените вымышленные данные своими — точно как в паспорте, договоре и постановлении.
- Сохраните копию: отдайте лично с отметкой о получении или отправьте заказным письмом с описью вложения.
- Если ответа нет в срок или ситуация сложнее образца — юрист бесплатно посмотрит документы и подскажет следующий шаг.



Заполнить онлайн и скачать готовый документ

gorinkirill.ru/dokumenty/bank-115fz/

Вопрос юристу: [8 800 555-72-55](tel:88005557255) · [Telegram](#) · [MAX](#)

Образец подготовлен «Банкротство с Гориным», gorinkirill.ru.