



ЧЕК-ЛИСТ · 115-ФЗ И БЛОКИРОВКА СЧЕТОВ

Блокировка и отказ банка

Банк приостановил обслуживание, запросил документы или отказал в операции по 115-ФЗ — бизнес встаёт, а отказ рискует попасть в межбанковскую базу и закрыть доступ к счетам в других банках.

Что проверить и собрать

- Запрос банка и перечень истребуемых документов
- Договоры, акты и платёжные документы по спорным операциям
- Налоговая отчётность и подтверждение уплаты налогов
- Пояснительная записка об экономическом смысле операций
- Переписка с банком и его официальные ответы
- Запрос банка и перечень истребуемых документов с указанием операций
- Договоры, акты, счета и платёжные документы по «сомнительным» операциям
- Налоговая отчётность и подтверждение уплаты налогов с расчётного счёта
- Документы, подтверждающие реальность деятельности (аренда, штат, контрагенты)

Что усиливает вашу позицию

- Реальность и экономический смысл операций
- Прозрачность деятельности (налоги, персонал, ресурсы)
- Полнота и своевременность ответа на запрос
- Отсутствие признаков транзита и обналичивания

Чего избежать

- Игнорировать запрос или отвечать формально
- Выводить средства с заблокированного счёта любой ценой
- Отправлять документы без пояснений по сути операций
- Закрывать счёт вместо снятия основания отказа

Порядок действий

1. Изучить запрос банка и спорные операции
2. Подготовить документы и пояснительную записку
3. Направить полный структурированный ответ в срок
4. Получить мотивированное решение банка письменно
5. При отказе — готовить реабилитацию и обжалование



Правовая основа

Основной акт — Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...». Банки обязаны выявлять сомнительные операции и вправе запрашивать документы, приостанавливать операции и отказывать в их проведении. При этом действуют рекомендации и методические указания Банка России о признаках сомнительности и о работе с клиентами.

Нужно разобрать ваше дело?

Платное письменное заключение по делу. Без звонков и встреч. Напишите в Telegram @maximus97.