



**ПРОКУРАТУРА МОСКОВСКОГО РАЙОНА
ГОРОДА КАЛИНИНГРАДА**

ПАМЯТКА

«ЧТО ДЕЛАТЬ ПРИ БЛОКИРОВКЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ?»



г. Калининград, 2025

Если ваши счета заблокировали из-за подозрений в мошенничестве, отмывании доходов или дропперстве:

- Уточните причину блокировки

В отделении банка или через онлайн-заявку выясните, на каком основании введены ограничения. Это может быть связано с 115-ФЗ (противодействие отмыванию доходов) или 161-ФЗ (мошенничество и дропперство). От этого зависит порядок ваших действий.

Если блокировка по федеральному закону № 115, вам потребуются документы, подтверждающие законность ваших операций. Это могут быть, например, договоры, подтверждающие источники дохода, выписки из банковских счетов и другое на усмотрение банка.

По федеральному закону № 161 счета «замораживаются» для остановки возможного мошенничества или посредничества. Чтобы доказать обратное, физлицам понадобится направить обращение в банк, клиентами которого они являются, или в Банк России через интернет-приёмную (<https://cbr.ru/reception/>).

Юристам потребуется предоставить дополнительно договор с партнёром, выписки по счетам из других банков, штатное расписание и пояснить, чем занимается компания.

- Предоставьте документы в банк

Если ограничения после этого не снимут, получите официальный ответ о причинах блокировки и направьте запрос в Межведомственную комиссию при Банке России. Её решение обязательно для любого банка.

Если и после этого ваши счета не разблокируют, вы имеете право обратиться в суд.