

ЧЕК-ЛИСТ ПЕРВЫХ 24 ЧАСОВ ПОСЛЕ БЛОКИРОВКИ СЧЁТА

Как предпринимателю пройти первые сутки без паники и лишних ошибок

Алексей Бородулин · borodulin.expert · @Borodulin_expert

Для кого: предприниматели, ИП, самозанятые, финансовые директора и юристы, которые внезапно столкнулись с блокировкой счёта, карт или интернет-банка.

Что даст этот чек-лист в первые 24 часа:

- понятный план действий на первые сутки;
- список документов, которые стоит подготовить;
- основу для грамотной коммуникации с банком без эмоций и ультиматумов.

1. Первые 10 минут: фиксируем и не паникуем

- Сделайте скриншоты интернет-банка, приложения, СМС и e-mail с текстом ошибки или уведомления.
- Запишите дату, время и формулировку причины блокировки (если указана).
- Проверьте масштаб: заблокирован весь счёт, отдельная операция, карта, доступ в ДБО?
- Не совершайте хаотичных переводов «на друзей и родственников» и не пытайтесь срочно всё обналечить.

2. 10–60 минут: понимаем, что происходит

- Проверьте раздел «Сообщения / Уведомления / Чат» в интернет-банке — часто там уже есть запрос документов.
- Определите, какое подразделение пишет: комплаенс, служба безопасности, операционный блок.
- Посмотрите, указан ли срок предоставления документов (обычно от 24 до 72 часов).
- Определите ответственного за коммуникацию с банком: вы сами / финдиректор / юрист.
- Отметьте для себя, какие операции за последние 30–90 дней могли выглядеть нетипично для вашего бизнеса.

3. 1–6 часов: собираем документы и описываем операции

- Соберите минимум документов по операциям, вызвавшим вопросы:
 - договоры, спецификации, счета;
 - акты, накладные, УПД;
 - платёжные поручения и назначения платежей.
- Сложите всё по принципу: операция → договор → закрывающие документы → краткое пояснение.
- Подготовьте краткое описание бизнеса (2–3 абзаца): чем вы занимаетесь, кто ваши клиенты, откуда деньги.

4. 6–12 часов: готовим первое деловое письмо в банк

- Сформулируйте короткое, спокойное обращение без эмоций и угроз:

«Прошу разъяснить причины ограничения операций по счёту и перечень документов, необходимых для возобновления обслуживания. Готов предоставить пояснения и полный комплект документов».

- Укажите номер счёта, дату и время блокировки, контактное лицо для связи.
- Приложите структурированный пакет документов. Отправьте письмо через интернет-банк или официальный канал.

5. 12–24 часа: работаем с ответом банка и не ломаем отношения

- Если банк попросил дополнительные документы — досылаем по существу, без конфликта.
- Если банк пока молчит — вежливо уточняем статус рассмотрения и сроки рассмотрения.
- Сохраняем всю переписку и подтверждения отправки документов — они пригодятся при эскалации или смене банка.

6. Чего не делать в первые 24 часа

- Не писать эмоциональные письма и не угрожать «судами и жалобами» с первой строки.
- Не игнорировать запросы комплаенса и не тянуть с ответом.
- Не отправлять в банк «свалку» файлов без структуры и пояснений.
- Не обращаться к «решалам» и не использовать серые схемы — это уже зона уголовных рисков.

7. Что дальше? Курс как системное решение

Этот чек-лист — быстрый инструмент на один участок проблемы: как пережить первые сутки после блокировки счёта без паники и лишней ошибок. Но если вы хотите перестать жить в режиме «а вдруг завтра заблокируют» и выстроить системную защиту, нужен полноценный курс «Как вести бизнес, чтобы не заблокировали счета».

Ниже — три формата, из которых можно стартовать уже сейчас.

Free — бесплатно, чтобы понять свои риски и формат курса

- познакомиться со структурой курса и ключевыми темами;
- понять, почему банки блокируют счета и как они смотрят на бизнес;
- оценить стиль и формат без риска.

Если вы хотите сначала посмотреть, как всё устроено, выбирайте Free и начните сегодня.



<https://stepik.org/a/252809>

Базовый — полный набор инструментов и практики

- разбор причин блокировок и критериев банка / Банка России / ФНС / Росфинмониторинга;
- чек-листы, шаблоны документов, практикумы по ключевым ситуациям;
- проверка контрагентов, налоговая нагрузка, прозрачность бизнеса;
- итоговый мини-аудит собственной компании.

Если вы хотите не просто понять, а навести порядок в бизнесе — ваш вариант «Базовый курс».



<https://stepik.org/a/252040>

PRO — полный контент + консультации + закрытое сообщество

- всё, что есть в Базовом курсе;
- доступ к автору, возможность задавать вопросы по своим кейсам;
- участие в закрытом канале с кейсами и разборами реальных ситуаций;
- практический опыт диалога с банком: примеры писем, позиции, тактика поведения.

Если вам нужна не только теория, но и постоянная поддержка и сообщество — выбирайте PRO.



<https://stepik.org/a/252823>

Хватит рисковать бизнесом. Выберите формат, который подходит вам сейчас, и начните выстраивать системную защиту: Free — бесплатно, Базовый — 4 999 ₽, PRO — 9 999 ₽.

Этот чек-лист закрывает первые сутки и помогает не сломать отношения с банком. Но он не заменяет полноценную стратегию работы с банками и 115-ФЗ. За системной настройкой бизнеса — в курс «Как вести бизнес, чтобы не заблокировали счета».

ШАБЛОН №1 · ПРИЧИНЫ ОГРАНИЧЕНИЯ ДБО

Текст дословно по форме Банка России

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

Между Компанией (укажите наименование компании) и Банком (укажите наименование банка) __.__. г. заключен договор банковского счета №_____, в рамках которого открыты следующие расчетные счета:

- № _____;

...

- № _____.

Вместе с тем __.__. г. Банк ограничил возможность распоряжаться денежными средствами на счете с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Банк России в методических рекомендациях (от 22.02.2019 № 5-МР) по информированию кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по взаимодействию с клиентами при дистанционном банковском обслуживании рекомендовал кредитным организациям информировать клиентов о причинах ограничения обслуживания с использованием дистанционного банковского обслуживания, а также создавать условия для возможности представления клиентами необходимых пояснений, информации и (или) документов с целью защиты своих прав в соответствии с законодательством.

На основании изложенного просим сообщить причины ограничения дистанционного банковского обслуживания, а также сообщить перечень документов и сведений, необходимых для снятия Банком ограничений системы дистанционного банковского обслуживания.

Приложение: подтверждение полномочий лица, имеющего право подписывать подобные документы от имени Компании.

Подпись представителя Компании

ШАБЛОН №1 · ПРИЧИНЫ ОГРАНИЧЕНИЯ ДБО

Пример заполнения для ООО «ТехСервис Плюс»

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

Между Компанией ООО «ТехСервис Плюс» и Банком АО «Столица Бизнеса» заключен договор банковского обслуживания от 15.03.2021 № 45/2021, в рамках которого открыты следующие расчетные счета:

- № 40702XXXXXXXXXXXX;

- № 40702YYYYYYYYYY.

Вместе с тем 05.12.2025 Банк ограничил возможность распоряжаться денежными средствами, находящимися на расчетном счёте № 40702XXXXXXXXXXXX, в части использования системы дистанционного банковского обслуживания.

Банк России в методических рекомендациях (от 22.02.2019 № 5-МР) по информированию кредитными организациями клиентов о причинах отказа в совершении операций и расторжения банковских счетов рекомендует клиентам при наличии вопросов о причинах отказов или расторжения договоров обращаться в кредитную организацию с целью защиты своих прав в соответствии с законодательством.

На основании изложенного просим сообщить причины ограничения дистанционного банковского обслуживания по расчётному счёту № 40702XXXXXXXXXXXX и перечень документов и сведений, необходимых для снятия Банком ограничений системы дистанционного банковского обслуживания.

Приложение: подтверждение полномочий лица, имеющего право подписывать подобные документы от имени Компании (копия приказа о назначении генерального директора).

Подпись представителя Компании

Генеральный директор ООО «ТехСервис Плюс» _____ /И.И. Иванов/

«06» декабря 2025 г.

ШАБЛОН №2 · ПРИЧИНЫ БЛОКИРОВАНИЯ КАРТЫ

Текст дословно по форме Банка России

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

Между Компанией (укажите наименование компании) и Банком (укажите наименование банка) ____ г. заключен договор банковского счета №_____, в рамках которого Банком открыты следующие расчетные счета и выпущены платежные карты:

- № _____;

...

- № _____.

Вместе с тем, ____ г. Банк ограничил возможность распоряжаться денежными средствами на счете с использованием платежной карты/отказал в выпуске/перевыпуске платежной карты.

Банк России в методических рекомендациях (от 22.02.2019 № 5-МР) по информированию кредитными организациями клиентов о причинах принятия решения об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), а также по взаимодействию с клиентами при дистанционном банковском обслуживании рекомендовал кредитным организациям информировать клиентов о причинах ограничения обслуживания с использованием дистанционного банковского обслуживания, а также создавать условия для возможности представления клиентами необходимых пояснений, информации и (или) документов с целью защиты своих прав в соответствии с законодательством.

На основании изложенного просим сообщить причины ограничения использования платежной карты/отказа в выпуске/перевыпуске платежной карты, а также сообщить перечень документов и сведений, необходимых для снятия Банком соответствующих ограничений.

Приложение: подтверждение полномочий лица, имеющего право подписывать подобные документы от имени Компании.

Подпись представителя Компании

ШАБЛОН №2 · ПРИЧИНЫ БЛОКИРОВАНИЯ КАРТЫ

Пример заполнения для ООО «ТехСервис Плюс»

НА БЛАНКЕ КОМПАНИИ

Между Компанией ООО «ТехСервис Плюс» и Банком АО «Столица Бизнеса» заключен договор банковского обслуживания от 15.03.2021 № 45/2021, в рамках которого открыты следующие расчетные счета и выпущены платежные карты:

- расчётный счёт № 40702XXXXXXXXXXXX;
- корпоративная карта № 5355 XXXX XXXX 1234, эмитированная к указанному счёту.

Вместе с тем, 05.12.2025 Банк ограничил возможность распоряжаться денежными средствами посредством использования указанной платежной карты: операции по карте отклоняются.

Банк России в методических рекомендациях (от 22.02.2019 № 5-МР) по информированию кредитными организациями клиентов о причинах отказа в совершении операций и расторжения банковских счетов рекомендует клиентам при наличии вопросов о причинах отказов или расторжения договоров обращаться в кредитную организацию с целью защиты своих прав в соответствии с законодательством.

На основании изложенного просим сообщить причины ограничения использования корпоративной платёжной карты № 5355 XXXX XXXX 1234, а также перечень документов и сведений, необходимых для снятия Банком соответствующих ограничений.

Приложение: подтверждение полномочий лица, имеющего право подписывать подобные документы от имени Компании (копия приказа о назначении генерального директора).

Подпись представителя Компании

Генеральный директор ООО «ТехСервис Плюс» _____ /И.И. Иванов/

«06» декабря 2025 г.