

[Ваши реквизиты: ФИО, адрес, телефон]
[Реквизиты прокуратуры: наименование прокуратуры субъекта РФ/района]

ЖАЛОБА

на незаконные действия коммерческого банка по блокировке банковского счета

Я, [Ваше ФИО], являюсь клиентом банка [Наименование банка] на основании договора банковского обслуживания № [Номер договора] от [Дата]. За мной закреплен банковский счет № [Номер счета] (карта № [Номер карты]). «___» ___ 2025 г. мне был полностью заблокирован доступ к денежным средствам на указанном счете. При попытке совершить операцию или в мобильном приложении было отображено сообщение о блокировке/приостановке операций в целях безопасности/вследствие подозрительной операции по субъективным основаниям коммерческого банка. Какие-либо внятные и мотивированные объяснения, а также официальное уведомление о причинах и правовых основаниях блокировки мне предоставлены банком не были. Действия банка считаю незаконными, грубо нарушающими мои права и законные интересы по следующим основаниям:

1. Нарушение норм Гражданского кодекса РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.06.2025) и договора банковского счета. В соответствии со ст. 845 ГК РФ, банк обязан выполнять мои распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета. Произвольная блокировка счета без моего распоряжения является невыполнением основных договорных обязательств банком.
2. Нарушение Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 (ред. От 31.07.2025) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2025). Согласно ст. 26 указанного Закона, банк гарантирует тайну банковского счета. Банк не является органом, уполномоченным на применение обеспечительных мер или санкций в отсутствие судебного решения или требований иных уполномоченных органов.
3. Нарушение Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 07.07.2025) «О защите прав потребителей». Блокировка счета представляет собой неоказание услуги, предоставленной на возмездной основе, что нарушает ст. 4 Закона, а также лишает меня возможности свободно распоряжаться своими денежными средствами для личных нужд.
4. Действия банка не основаны на требованиях Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 24.06.2025) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2025) и Положения Банка России № 860-П и предусматривают возможность замораживания (блокирования) средств исключительно в отношении организаций и физических лиц, включенных в установленный Перечень террористов и экстремистов (Глава 9 Положения № 860-П). Я не являюсь и никогда не являлся лицом, включенным в какой-либо из подобных

официальных Перечней. Банком мне не было предоставлено никакой информации о том, что блокировка связана с исполнением требований № 115-ФЗ и Положения Банка России № 860-П. Таким образом, банк, ссылаясь на «внутренние правила» и «оценку рисков», применил крайнюю меру — полную блокировку счета — при отсутствии установленных законом оснований, предусмотренных № 115-ФЗ и Положением Банка России № 860-П, тем самым выйдя за пределы своих законных полномочий и осуществив самоуправство и нарушив мои основные конституционные права и свободы.

5. Мною была направлена досудебная претензия в банк от «__» _____ 202__ г. (копия прилагается), однако ответа не последовало / последовал неудовлетворительный ответ (указать, если есть). На основании изложенного и в соответствии со ст. 10, 21, 27 Федеральным законом «О прокуратуре Российской Федерации» от 17.01.1992 № 2202-1 (последняя редакция), ПРОШУ:

1. Провести проверку в отношении действий [Наименование банка] по факту незаконной блокировки моего банковского счета/карты.

2. Принять меры прокурорского реагирования:

- Внести представление (протест) об устранении нарушений федерального законодательства и немедленной разблокировке моего счета/карты.
- Дать правовую оценку действиям должностных лиц коммерческого банка, допустивших самоуправство (ст. 330 УК РФ) и нарушение конституционных норм, а также норм банковского и гражданского законодательства.
- Рассмотреть вопрос о привлечении виновных должностных лиц, указанного коммерческого банка, к установленной законом ответственности. О результатах проверки и принятых мерах, прошу уведомить меня в установленном законом порядке.

Приложения:

1. Копия претензии в банк.
2. Копия ответа банка (если имеется).
3. Копии документов, подтверждающих блокировку (скриншоты из приложения, выписки и т.п.).