



**GRATA**  
INTERNATIONAL

Local Knowledge  
for Global Business

[www.gratanet.com](http://www.gratanet.com)

# Госдума запретила банкам блокировать счет клиентов без объяснения причин

23 декабря, Государственная Дума Российской Федерации приняла закон, запрещающий банкам отказывать клиентам в обслуживании и блокировать их счета без объяснения причин. В силу документ вступит только в 2021-м. Большая часть норм, указанных в нем начнет действовать с 1 сентября следующего года.

Закон запрещает банкам без объяснения причин заблокировать счет или отказаться от совершения операций, причем это касается как физических лиц, так и бизнеса. Отказ от обслуживания становится возможен лишь при обоснованном подозрении в отмыывании преступных доходов или финансировании терроризма.

Сейчас столкнуться с закрытием счета или получить отказ можно, например, если банк не получил документы, подтверждающие добросовестность клиента. То же может произойти, если кредитная организация сочтет ту или иную операцию подозрительной. При этом банки не обязаны объяснять, чем мотивировано решение.

В результате могут пострадать обычные граждане, которые лишатся доступа к своим деньгам, и добросовестный бизнес, который не сможет расплатиться с поставщиками или контрагентами, выплатить зарплату сотрудникам и совершать другие операции.

Также, с 1 сентября 2021 года в случае отмены судом ранее принятых банками решений об отказе от заключения договора банковского счета или о его расторжении они должны будут информировать об этом Росфинмониторинг не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого решения

По мнению старшего юриста GRATA International в Санкт-Петербурге Михаила Германа:

“Государственная Дума сделала важный шаг в прекращении банковского террора под прикрытием положений 115 ФЗ, позволявшего банкам блокировать счета клиентов без объяснения причин, при любом, даже необоснованном подозрении в отношении совершаемых по счету операций.”

## Отрасли

[БАНКИ И ФИНАНСЫ](#)

## Регионы

[РОССИЯ](#)