

ЦБ РФ подсказал, как избежать блокировки карты со стороны банка (09.09.2025)

Регулятор отметил, что законопослушные граждане могут случайно попасть в мошенническую схему или по незнанию вызвать у банка подозрения. Чтобы снизить риски, ЦБ РФ рекомендует https://t.me/centralbank_russia/2912:

- не проводить бизнес-операции по счету физлица;
- указывать назначение платежа при переводе другому человеку, даже если это подарок родственнику или коллеге;
- не переводить деньги незнакомцам, в т.ч. не платить по номеру телефона в магазинах и на рынках;
- вовремя сообщать банку об изменении персональных данных;
- не возвращать самостоятельно деньги, которые пришли якобы по ошибке. Лучше обратиться в свой банк и попросить сделать обратный перевод по реквизитам отправителя.

Как действовать при блокировке, зависит от того, по какому закону ее ввели:

- если по "[антиотмывочному](#)" - уточнить в банке причину и подготовить документы по его запросу. При отказе пересмотреть решение следует обратиться в интернет-приемную регулятора;
- если по [Закону](#) о национальной платежной системе - обжаловать решение включить сведения в [базу данных](#) о переводах без добровольного согласия клиента. Для этого можно подать заявление в интернет-приемную (тема обращения "Информационная безопасность") или в любой банк клиента.

Напомним, при блокировке карт или отказе в операциях банки должны подробно информировать клиентов. Это [позиция](#) ЦБ РФ.

Документ: Информация Банка России от 04.09.2025 (https://t.me/centralbank_russia/2912)