

В _____
наименование банка

от _____
фамилия, имя, отчество полностью

ИНН _____ Телефон _____

ОТВЕТ НА ЗАПРОС

исх. запроса № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

В ответ на запрос сообщаю сведения об операциях по счёту № _____
и направляю подтверждающие документы.

1. Источник поступления денежных средств:

2. Экономический смысл операций:

3. Опись приложений:

- 1) _____ на ____ л.
2) _____ на ____ л.
3) _____ на ____ л.
4) _____ на ____ л.

Прошу снять ограничения по счёту и возобновить обслуживание. О принятом решении прошу уведомить письменно.

дата

подпись, расшифровка

Как заполнить

- Отвечайте по каждой операции из запроса отдельной строкой: дата, сумма, отправитель, основание. Общие заверения в добропорядочности банк не рассматривает как ответ.
- К каждому объяснению нужна бумага: договор, расписка, акт, чек, справка о доходах, договор купли-продажи. Ответ на запрос — это набор документов, а не письмо.
- Опись обязательна: она фиксирует, что именно вы передали. Без неё через месяц спор «вы это не приносили» вы не выиграете.
- Отвечайте в срок, указанный в запросе. Если не успеваете собрать документы — направьте то, что есть, и письменно попросите продлить срок, а не молчите.

Что важно знать

- По 115-ФЗ банк рассматривает представленные документы и сообщает решение не позднее семи рабочих дней. Срок считается от дня представления документов, а не от дня запроса.
- Отказ в проведении операции — не изъятие денег. Остаток на счёте остаётся вашим, ограничивается распоряжение им.
- Если банк отказал повторно, следующая инстанция — межведомственная комиссия при Банке России, а затем суд. К заявлению в комиссию понадобится письменный отказ банка.