

В _____
наименование банка

от _____
фамилия, имя, отчество полностью

Паспорт: серия _____ № _____, выдан

Телефон: _____ E-mail: _____

ЗАПРОС

о предоставлении сведений об основаниях ограничения

« ____ » _____ 20__ г. мною получено уведомление об ограничении использования электронного средства платежа / об отказе в проведении операции (нужное подчеркнуть) по счёту (карте) № _____.

На основании части 9.2 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ и статьи 10 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1 прошу предоставить в письменной форме:

1. Правовое основание принятого решения с указанием нормы закона и пункта договора.
2. Перечень операций, послуживших основанием для решения (дата, сумма, контрагент).
3. Перечень документов, представление которых необходимо для пересмотра решения.
4. Порядок и срок пересмотра решения, установленные внутренними правилами банка.
5. Сведения о том, направлялись ли данные обо мне в базу данных Банка России о случаях и попытках переводов без добровольного согласия клиента.

Ответ прошу направить: _____
способ: на e-mail, почтой по адресу, выдать в отделении

дата

подпись, расшифровка

Как заполнить

- Пункт 5 — самый важный. Ответ на него сразу показывает, договорное у вас основание или сведения ушли в базу Банка России. От этого зависит весь дальнейший маршрут.
- Номер счёта и карты берите из приложения банка или договора: без реквизитов обращение рассматривают дольше.
- Подавайте в двух экземплярах: на вашем сотрудник ставит отметку о приёме с датой. Через чат поддержки отметки о приёме не получить.
- Если банк отвечает шаблоном без существа, этот запрос с отметкой о приёме — приложение к обращению в Банк России.

Что важно знать

- Часть 9.2 статьи 9 закона 161-ФЗ обязывает банк в день приостановления сообщить причину в порядке, установленном договором. СМС банк считает исполнением этой обязанности, но развёрнутый письменный ответ вы вправе запросить отдельно.
- Алгоритмы проверки банк раскрывать не обязан — это банковская тайна. Требуйте не методику, а основание, перечень операций и порядок пересмотра.
- Срок пересмотра решения по договорному основанию законом не установлен. Семь рабочих дней относятся к 115-ФЗ, пятнадцать рабочих дней — к заявлению об исключении из базы Банка России.