+7 (499) 390-60-21
labprav.ru/t/1585
Telegram @dengivzakonebot

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · 115-ФЗ

Банк остановил перевод по 115-ФЗ: как не попасть и что делать

Закон № 115-ФЗ ст. 6, 7 · Методические рекомендации Банка России № 16-МР от 06.09.2021 · ГК РФ ст. 845, 856, 858 · Закон РФ «О защите прав потребителей» · Актуально на октябрь 2026

> **Как пользоваться этим листом**
>
> По 115-ФЗ банк не «блокирует счёт», а отказывает в конкретной операции или отключает онлайн-банк. Порядок защиты всегда один: документы в банк → отказ → межведомственная комиссия при Банке России → суд. Ниже — на что банк смотрит, что делать и шаблоны.

На что смотрит банк у переводов физлиц

Порога «600 тысяч» для переводов нет. Банк ищет признаки из рекомендаций ЦБ 16-МР и реагирует, когда совпадают два и больше:

- больше 10 получателей или отправителей-физлиц в день или 50 в месяц;
- больше 30 операций в день;
- больше 100 000 ₽ в день или 1 млн ₽ в месяц;
- деньги уходят меньше чем через минуту после зачисления;
- на конец дня остаётся меньше 10 % оборота;
- нет обычных платежей: ЖКУ, связь, покупки.

Наличные: обязательный контроль — от 1 000 000 ₽ (ст. 6 115-ФЗ).

Чек-лист: как снизить риск

✓ **Пишите назначение платежа**
Номер и дату договора, за что платёж, аванс или расчёт. «Перевод», «помощь» — повод для проверки.

✓ **Храните документы**
Договоры, акты, чеки, выписки. Запрос банка придёт неожиданно.

✓ **Не гоняйте деньги транзитом**
Пришло — сразу ушло без понятной цели — главный признак.

✓ **Принимаете деньги регулярно от многих людей — оформите статус**
ИП или самозанятость. Поток переводов «как бизнес» без статуса — риск.

✓ **Обновляйте данные в банке**
Паспорт, телефон, адрес — проверку пройти проще.

✓ **Проверяйте получателей**
Операции с лицами из перечней Росфинмониторинга — почти верный отказ.

Если банк отказал

1. **Получите письменный отказ с причиной**
Банк обязан сообщить причину (ст. 7 115-ФЗ). Без этого документа не с чем идти дальше.

2. **Дайте документы и пояснения**
По шаблону ниже. Банк обязан рассмотреть их и ответить.

3. **Отказ остался — межведомственная комиссия**
Заявление через интернет-приёмную Банка России. Рассматривают 20 рабочих дней. Решение обязательно для банка. Обычная жалоба в ЦБ решение банка не отменяет — это другой инструмент.

4. **Суд — после комиссии**
Физлицо — районный суд. ИП и компании — арбитражный.

> **Не обходите отказ** через другие карты, родственников и «дробление» сумм. Это добавит признаков и закроет путь к реабилитации.

Пояснения в банк

В _____ (банк)
от _____ (ФИО), паспорт
_____, счёт № _____

Пояснения по операциям

На запрос банка от _____ сообщаю. Операции по счёту № _____ от _____ на сумму _____ руб.: _____ (что это: оплата по договору, продажа машины, возврат долга и т. п.). Источник денег — _____. Цель — _____.

Прилагаю: _____ (договор, акт, чек, выписка). Прошу провести операцию / восстановить дистанционное обслуживание и сообщить решение письменно.

Дата _____ Подпись _____

Что просить в суде

- Признать отказ в проведении операции незаконным.
- Обязать банк провести операцию или выдать остаток.
- Взыскать проценты по ст. 856 ГК за задержку.

- Физлицу — компенсацию морального вреда и штраф по закону о защите прав потребителей.

Требование «признать приостановление незаконным» не работает, если банк формально отказал в операции. Ссылка на «позицию Верховного суда» без номера дела в суде ничего не весит.

Чего не делать

- ✕ Не идите в суд, минуя комиссию при ЦБ.
- ✕ Не пишите в пояснениях общих слов без документов.
- ✕ Не переводите деньги в обход отказа.

КОДОВОЕ СЛОВО

115ФЗ

Напишите его боту **@dengivzakonebot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.
Телефон **+7 (499) 390-60-21** · labprav.ru/t/1585

Банк отказал в переводе или отключил приложение? Пришлите в Telegram @dengivzakonebot письмо банка и выписку — скажем, какие документы дать и куда идти дальше.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.