

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · БЛОКИРОВКИ

Банк заморозил перевод: как разблокировать

Закон № 115-ФЗ о противодействии легализации ст. 7 · Закон № 161-ФЗ о национальной платёжной системе ст. 8 ·
Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Сначала поймите, почему банк остановил деньги. Причин две, и порядок разный. Посмотрите текст уведомления: «запрос документов», «отказ в проведении операции» — это закон № 115-ФЗ. «Операция приостановлена», «подтвердите перевод», «признаки перевода без вашего согласия» — это защита от мошенников, закон № 161-ФЗ.

Две причины блокировки

	ПРОВЕРКА ПО 115-ФЗ	ЗАЩИТА ОТ МОШЕННИКОВ, 161-ФЗ
Почему	Операция похожа на сомнительную: необычная сумма, нет ясной цели, дробление, источник денег неясен	Похоже, что перевод делаете не вы или под давлением; получатель в базе мошеннических счетов Банка России
Что делать	Дать объяснение и документы	Подтвердить перевод банку
Срок	Банк рассматривает документы 10 рабочих дней	Приостановка до 2 дней
Если не помогло	Заявление в межведомственную комиссию при Банке России	Банк исполнит перевод после 2 дней, если вы подтвердили

Если вам звонят и просят «срочно перевести на безопасный счёт», приостановка — не помеха, а защита. Позвоните в банк сами по номеру с карты.

Проверка по 115-ФЗ: что подать

1 Объяснение

Что за операция, зачем, откуда деньги. Шаблон ниже.

2 Документы по сделке

Договор купли-продажи, займа, дарения; акт; расписка; для недвижимости — выписка ЕГРН, предварительный договор.

3 Откуда деньги

Справка о доходах, декларация 3-НДФЛ, выписка другого банка о накоплениях, договор продажи машины или квартиры, свидетельство о праве на наследство.

4 Подайте через приложение или в отделении

Сохраните подтверждение: номер обращения, отметку о приёме.

В _____ (банк)
от _____ (ФИО), паспорт
_____, счёт _____

Объяснение по операции

Операция от _____ на сумму _____ ₽ проводится в оплату по договору купли-продажи квартиры № _____ от _____, адрес _____ / в погашение займа по договору от _____ / _____.

Источник средств: накопления из заработной платы за _____ / продажа автомобиля по договору от _____ / наследство по свидетельству от _____.

Прошу провести операцию / отменить решение об отказе в её проведении. Готов(а) представить дополнительные документы.

Приложения: _____.

Дата _____

Подпись _____

Если банк не отменил отказ

1 Попросите письменную причину

Банк сообщает о решении об отказе. Сохраните уведомление.

2 Заявление в межведомственную комиссию при Банке России

Через интернет-приёмную на sbr.ru. Приложите объяснение, документы и ответ банка. Комиссия может обязать банк пересмотреть решение.

3 Суд

Иск к банку — если операция законна и документы подавались.

Ошибки

✗ «Перевод за квартиру» без реквизитов

Пишите номер и дату договора, адрес объекта.

ОБЪЯСНЕНИЕ

✗ Нет источника денег

Без него банк не снимет вопрос, даже с договором.

ОБЪЯСНЕНИЕ

✗ Дробить сумму, чтобы «не заметили»

Дробление само по себе признак сомнительной операции.

115-ФЗ

Чего не делать

- ✗ Не выводите деньги через знакомых и чужие карты — так попадают в базу дропов.
- ✗ Не пишите в объяснении то, чего нет в документах.
- ✗ Не закрывайте счёт в споре — сначала добейтесь решения по операции.

Кодовое слово

ЗАМОРОЗКА

Напишите его боту **@labpravabot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.

Телефон **+7 (499) 390-60-21** · labprav.ru

Банк отказал в операции и не объясняет почему? Пришлите в Telegram **@labpravabot** скриншот уведомления банка и одну фразу об операции — скажем, по какому закону блокировка и что подать.

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**.