

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · ПЕРЕВОДЫ МЕЖДУ РОДСТВЕННИКАМИ

Переводы родственникам: что делать, если банк остановил платёж

ГК РФ ст. 572 · НК РФ п. 18.1 ст. 217 · СК РФ ст. 14 · Закон № 115-ФЗ ст. 7 · Закон № 161-ФЗ ст. 8 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Переводить деньги маме, сыну или другу законно. Банк задаёт вопросы не из-за родства, а по признакам риска. Остановить платёж он может по двум разным законам, и действовать нужно по-разному.

Что законно и без налога

✓ Подарок деньгами — без НДФЛ от любого человека

П. 18.1 СТ. 217 НК

Дарение денег — обычная сделка (ст. 572 ГК). Родство не нужно: подарок от тёти, друга или гражданского мужа тоже без налога и без декларации.

✓ Родство важно только для имущества

СТ. 14 СК

Квартира, машина, акции, доли от близкого родственника — без налога. Близкие: супруги, родители и дети (в том числе усыновители и усыновлённые), дедушки, бабушки, внуки, братья и сёстры.

Как переводить, чтобы не было вопросов

1 Пишите назначение по сути

«Подарок маме, Ивановой А. П.», «Материальная помощь сыну». Не пишите «за услуги», «оплата», «долг», если это не так: потом придётся объяснять другую сделку.

2 Держите под рукой документы

Свидетельство о рождении или браке. Для крупной суммы — источник денег: справка о доходах, выписка о накоплениях, договор продажи.

3 Не гоняйте деньги транзитом

«Получил — сразу перевёл дальше — снял наличными» похоже на обнал. Это повод для проверки.

Первый вопрос банку: по какому закону пауза

	ПРОВЕРКА ПО 115-ФЗ	ПОДОЗРЕНИЕ НА МОШЕННИЧЕСТВО (161-ФЗ)
Почему	Банк подозревает отмывание денег	Получатель в базе ЦБ или перевод нетипичен для вас
Что видите	Запрос документов, отказ в операции	Перевод приостановлен на 2 дня
Помогут ли документы о родстве	Да	Нет. Ждите 2 дня и подтвердите перевод заново

Если банк отказал по 115-ФЗ

1 Узнайте дату и причину отказа

Банк обязан сообщить их сам, в течение 5 рабочих дней. Спросите письменно, какие документы нужны.

2 Подайте документы в банк

Документ о родстве, пояснение «подарок» или «материальная помощь», один документ об источнике денег. Банк отвечает в 7 рабочих дней.

3 Отказали снова — жалоба в комиссию при Банке России

Через интернет-приёмную ЦБ. Комиссия решает за 20 рабочих дней, её решение для банка обязательно.

Обжалуйте, даже если счёт больше не нужен. Сведения об отказе уходят в Росфинмониторинг и ЦБ. Пока отказ не отменён, другой банк откажет тоже.

Заблокировали вашу карту как «мошенническую»? Значит, реквизиты попали в базу Банка России о переводах без согласия клиента. Подайте заявление об исключении из базы — через свой банк или интернет-приёмную ЦБ.

Чего не делать

- ✗ Не уходите в другой банк, не обжаловав отказ по 115-ФЗ.
- ✗ Не несите свидетельство о рождении, если перевод держат по 161-ФЗ: ждите 2 дня.

КОДОВОЕ СЛОВО

ПОДАРОК

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

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

Банк остановил перевод или заблокировал карту? Напишите в Telegram @labpravabot, что сообщил банк и на какую сумму перевод, — скажем, по какому закону пауза 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.