

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · БЛОКИРОВКИ ПО 115-ФЗ

Фрилансер и 115-ФЗ: как снизить риск блокировки и разблокировать счёт

Закон № 115-ФЗ ст. 7 (п. 5.2, 11, 13.1-1, 13.2, 13.4–13.6) · Закон № 422-ФЗ ст. 14 · НК РФ ст. 129.13, 228, 229 · ГК РФ ст. 859 · Рекомендации Банка России № 16-МР · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Банк смотрит на поступления от многих людей и на то, оформлен ли доход. Сначала поймите, что именно сделал банк. Потом приведите в порядок налоговый статус. И только после этого пишите пояснение — в срок из запроса банка.

Шаг 1. Что сделал банк

СИТУАЦИЯ	ЧТО ДЕЛАТЬ
Запросил документы	Ответить в срок из запроса тем, что есть. Остальное — «досылаю до [дата]»
Отказал в операции (п. 11 ст. 7)	Документы → 7 рабочих дней → MBK при Банке России
Отключил онлайн-банк	Это не отказ, MBK его не рассматривает. Платежи — через офис, на бумаге
Расторгает договор после двух отказов за год (п. 5.2 ст. 7)	Требовать остаток наличными или переводом в 7 дней (п. 5 ст. 859 ГК)

Шаг 2. Налоговый статус — до пояснения

! Нет статуса самозанятого или ИП

Фраза «получаю доход как фрилансер» без статуса — письменное признание незадекларированного дохода. Встаньте на учёт в «Мой налог» — статус дают в тот же день. В пояснении: «доход от разовых услуг, декларирую по ст. 228 НК, с [дата] — плательщик НПД».

СТ. 14.1 КОАП, СТ. 228 НК

✓ Самозанятый — чеки на каждое поступление

Чек выдают при оплате, по безналу — до 9-го числа следующего месяца. Справка о доходах меньше выписки — хуже, чем без статуса: банк видит скрытый доход. Недостающие чеки внесите датой получения до подачи. За поздние чеки грозит штраф 20 % (ст. 129.13 НК).

СТ. 14 ЗАКОНА № 422-ФЗ

О постановке на учёт и о доходах. Статус подтверждает только первая.

Шаг 3. Что банк проверяет

Признаки из рекомендаций Банка России № 16-МР. Два сразу — повод для подозрения:

- больше 10 разных отправителей-физлиц в день или 50 в месяц;
- больше 30 операций в день;
- переводы между физлицами больше 100 000 ₽ в день или 1 млн ₽ в месяц;
- деньги уходят сразу после поступления;
- с карты нет обычных трат: ЖКУ, магазины, связь.

Значит, в пояснении объясните, почему заказчиков много, и покажите выпиской свои бытовые траты.

Шаблон пояснения в банк

В _____ (банк)
от _____ (ФИО), дата рождения _____,
телефон _____, карта или счёт:
последние 4 цифры _____

Пояснение по операциям (Федеральный закон № 115-ФЗ)

1. Я оказываю услуги _____ (дизайн, монтаж, разработка, репетиторство). С _____ зарегистрирован(а) как плательщик налога на профессиональный доход.

2. Поступления — оплата заказов от _____ заказчиков, в том числе физлиц: _____
(почему их много: разовые заказы, площадка, ученики).

3. Списания — личные расходы: ЖКУ, аренда, связь, покупки, оплата сервисов и оборудования для работы.

4. На каждое поступление сформирован чек в «Мой налог».

Прошу: принять пояснения и документы; если документов не хватает — указать каких, по пунктам; при отказе — сообщить дату и причины (п. 13.1-1 ст. 7) и дать письменный ответ по п. 13.4 ст. 7; при устранении оснований — направить сведения в Росфинмониторинг (п. 13.2 ст. 7).

Приложения: справки КНД 1122035 и 1122036, чеки, переписка и задания заказчиков, акты или оферта, примеры работ.

Дата _____

Подпись _____

Без письменного ответа банка МВК заявление не примет. Без сведений в Росфинмониторинг запись об отказе остаётся, и следующий банк откажет на входе.

Если банк отказал

1 7 рабочих дней

После документов банк сообщает, что основания устранены, или пишет, что не может их устранить (п. 13.4 ст. 7).

2 Заявление в МВК при Банке России

Через сайт ЦБ, с ответом банка и документами. 20 рабочих дней (п. 13.6), решение для банка обязательно. Обычная жалоба в интернет-приёмную ЦБ отказ не снимает.

3 Суд

Иск к банку в районный суд по ГПК.

Чего не делать

- ✗ Не пишите «фрилансер» без статуса — это признание дохода без налога.
- ✗ Не копите «полный пакет» дольше срока из запроса — пропуск значит отказ.
- ✗ Не подавайте справку НПД, если чеков меньше, чем поступлений.

КОДОВОЕ СЛОВО

ФРИЛАНС

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

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

Банк запросил документы по переводам от заказчиков? Пришлите в Telegram @labpravabot скриншот запроса банка и скажите, есть ли у вас статус самозанятого, — подскажем, что приложить и как написать пояснение.

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.