

МИГРАЦИЯ · ПЕРЕВОДЫ И БАНКИ

Банк заблокировал перевод семье: что делать

Закон № 161-ФЗ о национальной платёжной системе ст. 8, 9 · Закон № 115-ФЗ о противодействии легализации доходов ст. 7
· ГК РФ ст. 845, 858 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Перевод останавливает банк, а не полиция и не миграционная служба. Это не арест и не основание для выдворения. Сначала узнайте, по какой причине стоит перевод: от причины зависит, что делать.

Почему банк останавливает перевод

! Подозрение на мошенничество

СТ. 8 161-ФЗ

Перевод похож на сделанный без вашего согласия: новый получатель, необычная сумма, вход с другого устройства. Банк приостанавливает его на 2 дня и сообщает вам. Подтвердите перевод в приложении или по звонку из банка — его проведут.

! Получатель или вы в базе Банка России

161-ФЗ

База случаев переводов без согласия. Если ваша карта туда попала, банк ограничивает переводы и онлайн-банк. Выход — заявление об исключении из базы.

! Проверка законности денег

СТ. 7 115-ФЗ

Банк запрашивает документы о происхождении денег и цели перевода. Не дали документы или банк им не поверил — могут отказать в операции.

Что делать сразу

1 Позвоните в банк по номеру с карты

Спросите: перевод приостановлен или отклонён, по какой причине, какие документы нужны. Запишите дату, время, имя сотрудника.

2 Соберите документы

Трудовой договор или договор ГПХ, патент или разрешение на работу, справка о доходах или выписка о зарплате. Для перевода родным — документ о родстве. Для возврата долга — расписка.

3 Подайте заявление в банк письменно

В офисе под отметку о приёме или через чат приложения, сохранив скриншоты.

4 Нет ответа или отказ — жалоба в Банк России

Через интернет-приёмную на sbr.ru или по телефону 8-800-300-30-00. Приложите заявление в банк и его ответ.

Заявление в банк

В _____ (банк, отделение)
от _____ (ФИО), паспорт
_____, телефон _____, карта / счёт №

Заявление о проведении операции

_____ я отправил(а) перевод _____ руб. получателю _____ (ФИО, страна, кем приходится). Операция приостановлена / отклонена.

Перевод сделан мной лично и добровольно. Цель — _____ (помощь семье / возврат долга по расписке от _____). Деньги — мой заработок: работаю _____ (должность, организация) по _____ (трудовой договор / патент).

Прошу провести операцию, а если в ней отказано — сообщить причину письменно.

Приложения: _____.

Дата _____

Подпись _____

Как переводить, чтобы не блокировали

- Со своей карты и своего телефона. Получатель — один и тот же человек.
- Пишите назначение: «помощь семье», «возврат долга по расписке от ...».
- Один перевод лучше десяти мелких подряд.

Чего не делать

- ✗ Не передавайте свою карту, данные и коды другим, не принимайте переводы за чужих «за процент». За это есть уголовная ответственность, а карта попадёт в базу.
- ✗ Не снимайте наличные сразу после зачисления чужих денег.

КОДОВОЕ СЛОВО

чек

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

Перевод задержали или карту ограничили? Напишите в Telegram @labpravabot, какой банк, что написали в уведомлении и какие документы просят, — скажем, что ответить банку и куда жаловаться.

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.