+7 (499) 390-60-21
labprav.ru/t/1542
Telegram @dengivzakonebot

ДЕНЬГИ И СЧЕТА · БАНКОВСКИЕ КОМИССИИ

Комиссия за закрытие счёта и вывод денег: законно ли и как вернуть

ГК РФ ст. 845, 851, 858, 859 · Закон № 115-ФЗ ст. 7 · Закон РФ № 2300-1 ст. 16 · Закон № 123-ФЗ о финансовом уполномоченном · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Клиент закрывает счёт — и банк удерживает 10 %, 15 %, а иногда 20 % «за вывод средств по 115-ФЗ». Такой комиссии в законе нет: противолегализационные меры не могут быть источником дохода банка. Эти деньги возвращают, и практика устойчивая. Ниже — как построить требование и куда идти, если банк отказал.

Что здесь законно, а что нет

✓ **Банк вправе брать плату за услуги** — СТ. 851

Комиссия за переводы, обслуживание и срочность законна, если предусмотрена договором и тарифами, с которыми вы ознакомлены.

✕ **Комиссия «за 115-ФЗ» — не услуга** — НЕЗАКОННО

Отказ в операции по антиотмывочному закону — исполнение публичной обязанности, а не услуга. Банк России и суды считают заградительные тарифы недопустимыми.

✕ **Повышенный тариф при закрытии счёта** — НЕЗАКОННО

Расторгнуть договор счёта клиент вправе в любое время, а остаток выдаётся не позднее семи дней. Удержание за сам возврат — ограничение этого права.

✓ **Блокировка операции — не блокировка денег** — РАЗНОЕ

Приостановка конкретной операции не лишает права закрыть счёт и получить остаток, в том числе на счёт в другом банке.

✓ **Есть два пути возврата** — ПОРЯДОК

Для граждан — финансовый уполномоченный по требованиям до 500 000 ₽, затем суд. Для бизнеса — претензия и арбитражный суд.

✕ **Согласиться и забыть** — СРОК

Три года давности идут, а суммы бывают крупные. Чем раньше заявите, тем проще собрать документы.

Что делать — по шагам

1 **Зафиксируйте удержание**

- Выписка по счёту с проводкой комиссии: дата, сумма, назначение.
- Запросите письменные основания: пункт договора и тарифа, по которому удержано.

2. **Проверьте тариф**
   - Действовал ли он на дату операции, был ли доведён до вас, за какую именно услугу установлен.
   - Формулировка «за операции, подпадающие под 115-ФЗ» — прямое указание на заградительный характер.
3. **Претензия в банк**
   - По шаблону ниже, через отделение с отметкой или заказным письмом.
   - Требование: вернуть неосновательно удержанное и проценты по ст. 395 ГК.
4. **Финансовый уполномоченный или комиссия ЦБ**
   - Гражданин: сначала письменное заявление в банк, затем обращение к финансовому уполномоченному — онлайн, без пошлины, до 500 000 ₽. Это обязательный досудебный порядок.
   - Бизнес: претензия и арбитражный суд. Межведомственная комиссия Банка России пересматривает отказы в операциях по 115-ФЗ, а комиссию не возвращает.
5. **Суд**
   - Иск о взыскании неосновательного обогащения, процентов, морального вреда и штрафа 50 % (для гражданина-потребителя).
   - Пошлина при цене иска до 1 млн ₽ не уплачивается.

Чего не делать

- ✕ Не соглашайтесь устно «перевести с комиссией, чтобы быстрее» — это осложнит возврат.
- ✕ Не закрывайте счёт, не получив выписку с проводкой удержания.
- ✕ Не идите сразу в суд, минуя финансового уполномоченного: иск вернут.
- ✕ Не затягивайте: доказательства тарифов со временем теряются.

Сроки

ЧТО	СРОК	ОСНОВАНИЕ
Выдача остатка при закрытии счёта	не позднее 7 дней	ГК РФ ст. 859
Ответ банка на претензию	15 рабочих дней, на бумаге — 30 дней	123-ФЗ ст. 16
Рассмотрение финансовым уполномоченным	15 рабочих дней	123-ФЗ
Межведомственная комиссия ЦБ	20 рабочих дней	115-ФЗ ст. 7
Проценты за пользование деньгами	по ключевой ставке за весь период	ГК РФ ст. 395
Исковая давность	3 года	ГК РФ ст. 196

Пример. При закрытии счёта удержано 15 % от 1 200 000 ₽ — 180 000 ₽ «за вывод средств». Основание в тарифе сформулировано через 115-ФЗ. Требование: вернуть 180 000 ₽, проценты по ст. 395 ГК и штраф 50 % при отказе.

Когда звонить юристу

- Удержана крупная сумма или счёт был предпринимательский.
- Банк отказал в закрытии счёта или в выдаче остатка.
- Одновременно с комиссией отказали в обслуживании по 115-ФЗ.
- Банк одновременно отказал в операциях по 115-ФЗ — нужна межведомственная комиссия Банка России.

КОДОВОЕ СЛОВО

КОМИССИЯСЧЕТ

Напишите его боту **@dengivzakonebot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.
Телефон **+7 (499) 390-60-21** · labprav.ru/t/1542

Претензия в банк о возврате удержанной комиссии

Подайте через отделение с отметкой на вашем экземпляре и продублируйте заказным письмом на юридический адрес банка. Приложите выписку с проводкой комиссии.

Кому: _____ (наименование банка),
адрес: _____

От: _____ (ФИО / наименование), ИНН _____,
адрес: _____, телефон: _____

ПРЕТЕНЗИЯ

«__» _____ 20__ г. при закрытии счёта № _____ (переводе остатка) вами удержана комиссия в размере _____ ₽, что подтверждается выпиской по счёту.

Согласно письменному ответу (устному разъяснению) основанием удержания указано:
_____.

Полагаю удержание незаконным: исполнение банком обязанностей, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, не является самостоятельной услугой и не может оплачиваться клиентом. Установление повышенного тарифа при закрытии счёта ограничивает право клиента расторгнуть договор (ст. 859 ГК РФ) и ущемляет права потребителя (ст. 16 Закона РФ «О защите прав потребителей»).

На основании ст. 1102, 395 ГК РФ ТРЕБУЮ в течение 10 дней:

1) возвратить неосновательно удержанные денежные средства в размере _____ ₽;
2) выплатить проценты за пользование чужими денежными средствами с «__» _____ 20__ г. по день возврата;
3) представить копию тарифа, действовавшего на дату операции, и документ о доведении его до меня.

Реквизиты для возврата: _____

При отказе обращусь к финансовому уполномоченному и в суд.

«__» _____ 20__ г. Подпись _____ / _____ /

Пришлите документы — посмотрим. Выписку с проводкой комиссии и ответ банка в Telegram @dengivzakonebot.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — претензия, обращение к финансовому уполномоченному, иск с процентами и штрафом. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.