

Как снизить риск ограничений по счету: чек-лист по 115-ФЗ

Автор: Сергей Юдаков — руководитель и основатель юридической компании «Служба экономической безопасности 115-ФЗ», лектор Бухэксперт, эксперт по 115-ФЗ

Почему важно знать о 115-ФЗ

Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязывает банки контролировать операции клиентов.

Бизнес может столкнуться с запросами документов, отказами в платежах и ограничениями по счету. Памятка поможет заранее выявить основные риски и подготовить документы, которые подтверждают реальность операций — вы не останетесь с заблокированным счетом накануне выплаты зарплаты или важного платежа партнеру.

Как работать с памяткой

Пройдите семь пунктов, отметьте выполненные действия и соберите подтверждающие документы. Пустой чекбокс укажет, какой риск стоит проверить в первую очередь.

Чек-лист предпринимателя по 115-ФЗ

1. Подробно указывайте назначение платежа

- ☐ Называйте в назначении платежа конкретный товар, работу или услугу
- ☐ Сопоставьте формулировку с договором, счетом и хозяйственной операцией

Плохо: «Оплата за товар по счету N 1 от 23.06.2026»

Лучше: «Оплата за цемент по счету N 1 от 23.06.2026»

→ [Статья: Блокировки счетов организаций и ИП по 115-ФЗ: основные причины, последствия и пути решения](#)

2. Проверяйте соответствие деятельности контрагента сделке

- ☐ Сопоставьте основной ОКВЭД контрагента с предметом договора и назначением платежа
- ☐ Запросите пояснения и документы, если заявленная деятельность не соответствует сделке
- ☐ Оцените реальную деятельность в совокупности, а не только дополнительные ОКВЭД

→ [Эфир Сергея Юдакова: Что важно знать о контрагенте, чтобы не попасть под 115-ФЗ](#)

3. Проверяйте контрагента до оплаты

- ☐ Проверьте уровень риска на платформе ЗСК Банка России
- ☐ Уточните, были ли отказы в проведении операций
- ☐ Проверьте отметки о недостоверности сведений в ЕГРЮЛ
- ☐ Оцените признаки технической компании: недавняя регистрация, массовый адрес, отсутствие сведений о деятельности



→ [Статья: Операции физлиц под пристальным вниманием](#)

4. Фиксируйте коммерческую осмотрительность

- ☐ Сохраните результаты проверки контрагента и доказательства реальности сделки
- ☐ Зафиксируйте обстоятельства выбора контрагента и сведения о его деловой репутации
- ☐ Проверьте наличие персонала, оборудования, помещений и транспорта для исполнения сделки
- Сохраните переписку, протоколы встреч и коммерческие предложения

→ [Статья: Проверка контрагента в 1С](#)

5. Отслеживайте риск-факторы контрагента

- ☐ Нет подтвержденного местонахождения, адрес массовый или сведения в ЕГРЮЛ недостоверны
- ☐ Компания зарегистрирована недавно, часто меняет руководителя или основной ОКВЭД
- ☐ Есть признаки номинального руководителя
- ☐ Не прослеживается материально-техническая база
- ☐ Деловая активность ниже обычной для заявленного бизнеса

6. Контролируйте налоговую нагрузку по каждому счету

- ☐ Проверьте долю налоговых платежей по каждому расчетному счету
- ☐ Если счетов несколько, распределите платежи так, чтобы банкам была понятна налоговая нагрузка

Ориентир — не менее 0,9% от дебетового оборота по счету. Сам по себе этот показатель не гарантирует отсутствие вопросов: банк оценивает операции и деятельность в совокупности.

→ [Статья: Блокировка счета — причины, последствия и варианты действий](#)

7. Не допускайте транзитного характера операций

- ☐ Не выводите весь входящий поток сразу после поступления
- ☐ Сопоставляйте движение денег с обычной моделью и экономическим смыслом бизнеса

Рабочий ориентир — средний остаток на конец операционного дня не ниже 10% от среднедневного объема операций за неделю.

Важно. Ориентиры 0,9% и 10% не установлены Законом N 115-ФЗ как безусловные обязанности бизнеса. Это индикаторы риска из рекомендаций и банковской практики. Банк принимает решение по совокупности обстоятельств.

Если банк применил ограничения

1. Уточните конкретную причину отказа, ограничения или запроса документов
2. Подготовьте пояснение экономического смысла операций
3. Приложите договоры, счета, акты, накладные, переписку, сведения о контрагентах и подтверждение уплаты налогов
4. Ответьте в срок, указанный банком, и сохраните подтверждение отправки документов



5. Если банк не пересмотрел решение, используйте порядок реабилитации и обжалования

→ [Эфир Сергея Юдакова: Практика реабилитации клиентов после мер по 115-ФЗ](#)

Соберите антиблокировочную папку

Подготовьте комплект заранее, чтобы быстрее ответить на запрос банка и объяснить экономический смысл операций.

- ☐ Краткое описание бизнеса: чем занимается компания, кто ее клиенты и поставщики
- ☐ Договоры с основными контрагентами и дополнительные соглашения
- ☐ Счета, спецификации, УПД, акты и накладные
- ☐ Документы об оплате и исполнении сделок
- ☐ Переписка с контрагентами и коммерческие предложения
- ☐ Налоговые декларации и подтверждения уплаты налогов
- ☐ Выписки по счетам в других банках
- ☐ Документы по выплатам сотрудникам, самозанятым и физлицам
- ☐ Подтверждение расходов наличными
- ☐ Результаты проверки ключевых контрагентов
- ☐ Пояснения по крупным и нетипичным операциям

Закрытого перечня документов нет. Ориентируйтесь на вопросы банка и отвечайте на каждый пункт запроса.

Материал носит информационный характер. Банки самостоятельно оценивают уровень риска клиента по правилам внутреннего контроля и совокупности обстоятельств.

Подписка на Бухэксперт — комплексная система поддержки бухгалтера в 2027 году:

- Полный **законодательный обзор** изменений 2027 + **инструкции** по работе в 1С
- **Практические эфиры** по учету в 1С:Бухгалтерия и 1С:ЗУП 3.1
- **Отчетность** без стресса
- Пошаговые **инструкции** по работе в 1С, **обзоры** новых релизов, **памятки** и **чек-листы** по работе в 1С
- **Разборы** ошибок и непонятных расчетов в 1С
- **Готовые инструменты для 1С:** доработки, обработки, настройки отчетов для быстрой проверки учета
- **Курсы по 1С**
- **Индивидуальные консультации** по частным случаям и сложностям учета

Получить спецпредложение на подписку



Подписаться
на соцсети Бухэксперт



Узнать больше
на сайте Бухэксперт