



## Личный интерес

### За какие комментарии в поле «Назначение платежа» счет могут заблокировать

Электронные переводы по картам между физлицами настолько удобны, что стали самыми популярными видами банковских операций. Однако многие плательщики, заполняя поле «Назначение платежа», не придают особого значения формулировкам, а следовало бы, поскольку банк может не только отказать в операции, но и заблокировать счет.

Декан факультета права НИУ ВШЭ, профессор Вадим Виноградов рассказал «Газете.ру», за какие комментарии при переводах банк может ограничить доступ к счету.

Как разъяснил профессор, все дело в «антиотмывочном» законе № 115-ФЗ, требования которого банки обязаны строго соблюдать.

Поэтому автоматические банковские системы отслеживают на предмет законности не только сумму и частоту платежей, но и словесные формулировки к ним. И если комментарии вызовут ассоциации с нелегальной деятельностью, операцию приостановят для дополнительного контроля.

Итак, самые опасные формулировки это:

- любые комментарии, в том числе шутливые, с упоминанием наркотиков, например, «за травку»;
- указание на коррупционные схемы, к примеру, употребление слов типа «откат» или «взятка»;
- экстремистские комментарии — «оружие», «взрывчатка»;
- упоминание коммерческих операций без должного оформления, к примеру, «оплата за ремонт» или «аренда квартиры».

Вызовут подозрение комментарии, связанные с серой оплатой услуг, таких как:

- «Оплата по договору». Банкиры за такие формулировки сразу возьмут на контроль, поскольку логично предположить, что пользователь осуществляет предпринимательскую деятельность. В результате, если будут выявлены доказательства уплаты товаров или услуг без соответствующего оформления статуса плательщика в качестве самозанятого или ИП, счет заблокируют;
- «Возврат долга». Такие слова вызовут подозрения, если общая сумма регулярных платежей превысит установленный законом лимит. Без письменного оформления сделки можно переводить сумму до 10 тыс. рублей. При систематическом нарушении указанного лимита банк направит сведения об этом в ФНС, которая займется выявлением нарушений;
- «За квартиру», «арендная плата». Регулярные поступления с одинаковыми суммами с таким назначением платежа банки воспримут как получение дохода от сдачи жилья.



Таким образом, при заполнении поля «Назначение платежа» шутки неуместны. Банковские алгоритмы сленговые выражения и юмор могут истолковать буквально. Они реагируют на прямой смысл фраз. Поэтому такие безобидные на первый взгляд формулировки, как «спасибо за помощь» при регулярных переводах одному и тому же человеку могут быть распознаны как способ сокрытия дохода.

Если платеж заблокирован именно из-за опрометчивого «стоп-слова», эксперт советует срочно связаться с банком и объяснить ситуацию, если потребуется предоставить документы, подтверждающие законность сделки, к примеру, расписку о возврате средств.

Если причиной блокировки стали более серьезные подозрения, тогда к делу подключится Росфинмониторинг, и разблокировка счета может затянуться до нескольких недель.

## ★ Рекомендации:

Какие еще ситуации могут возникнуть при переводе денежных средств между физическими лицами?

Для подборки документов на эту тему удобно воспользоваться Быстрым поиском. В строке Быстрого поиска напишем: *Переводы с карты на карту*. Построим список документов.

Скриншот веб-интерфейса поиска документов. В строке быстрого поиска введено «Переводы с карты на карту». Результаты поиска:

- Ситуация:** В каких случаях при **переводе** денежных средств физическим лицом на **карту** другого физического лица возникает объект налогообложения по **НДФЛ**? ("Электронный журнал "Азбука права", 2025)
- Вопрос:** Об **НДФЛ** при **переводах** денежных средств между физлицами. (Письмо ФНС России от 11.02.2025 N БС-16-11/33@)
- Статья:** Кто и когда платит "налог на **переводы с карты на карту**" ("Практическая бухгалтерия", 2023, N 4)
- Вопрос:** С декабря 2022 г. осуществляла удаленную работу на постоянной основе для компании, находящейся в Москве. Договор не заключался. Зарплата **переводилась с карты на карту**. С февраля 2023 г. начались задержки с выплатой зарплаты. Можно ли подтвердить факт удаленной работы, если нет договора? Что для этого нужно? ("Сайт "Онлайнинспекция.РФ", 2023)
- Информационное письмо Банка России от 31.08.2022 N ИН-03-45/110**  
"О раскрытии потребителям информации об условиях обслуживания расчетных (дебетовых) **карт**"  
4. **Перевод** денежных средств с использованием реквизитов **карты** (**перевод с карты на карту**)
- Статья:** Почему необходимо проверять покупаемую недвижимость на риск быть оспоренной в банкротстве (Головкин С.) ("Жилищное право", 2021, N 10)  
Не просто расписку в их получении, а например **перевод с карты на карту** или на определенный счет продавца с **карты** покупателя.
- Статья:**