Памятка для ИП и компаний: расчётный счёт и требования 115-ФЗ

Редакция от 24.11.2026 · Памятки бизнесу

Зачем банк задаёт вопросы

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ обязывает банки понимать характер деятельности клиента и экономический смысл его операций.

Что привлекает внимание

Транзит: деньги уходят сразу после поступления, остатков нет.

Налоги и зарплата со счёта не платятся или несоразмерны оборотам.

Регулярное снятие наличных и переводы на личные карты в большом объёме.

Платежи с неконкретным назначением; контрагенты без признаков реальной деятельности.

Круговые переводы между связанными лицами.

Как работать спокойно

Проводить всю выручку через расчётный счёт и указывать понятные назначения платежей.

Платить налоги и взносы со счёта, с которого ведётся деятельность.

Хранить договоры и первичные документы по каждой операции.

Проверять контрагентов до оплаты.

На запрос банка отвечать полно и в срок: документы плюс короткое пояснение по сути.

Связь с кредитованием

Те же признаки, что защищают от ограничений, формируют кредитный лимит: банк кредитует живой, прозрачный денежный поток. Искусственный оборот не помогает получить кредит и создаёт риск ответственности за предоставление кредитору недостоверных сведений.

Документ носит информационный характер и не заменяет индивидуальную юридическую консультацию. Нормы законодательства изменяются; перед принятием решения сверяйтесь с действующей редакцией закона.