

В Ассоциацию региональных банков (Ассоциацию «Россия») обращаются кредитные организации по поводу правовой неопределенности обязанности банков направлять сведения в уполномоченный орган по коду вида операции 5007 по договору целевого жилищного займа (далее - ЦЖЗ) с участием военнослужащего.

В соответствии с абз. 8 п.п. 1 ст. 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа подлежат обязательному контролю, а сведения о таких операциях представляются в уполномоченный орган с кодом вида операции 5007.

Федеральным законом от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (далее Закон о НИС) предусматривается, что реализация права на жилище участниками накопительно-ипотечной системы осуществляется посредством предоставления целевого жилищного займа. В соответствии со ст. 14,15 Закона о НИС целевой жилищный заем предоставляется на период прохождения участником накопительно-ипотечной системы военной службы и является беспроцентным (безвозмездным) в этот период.

Вместе с тем, согласно п. 1 ст. 807 ГК РФ по договору займа одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Соответственно, одним из основных признаков, характеризующих договор займа, является его возвратность. При обращении заемщика в банк, кредитная организация располагает сведениями, что заемщик проходит военную службу, следовательно, в момент заключения договора целевого жилищного займа обязанности возвратить заем у такого лица не возникает.

В этой связи, по мнению банков, можно полагать, что выданные в рамках ЦЖЗ денежные средства нельзя расценить как заем, поскольку отсутствует признак возвратности, и такие денежные средства допустимо расценить в качестве субсидии из федерального бюджета.

Кроме того, при досрочном увольнении участника накопительно-ипотечной системы военной службы, если у него не возникли основания, предусмотренные п.п. 1 и 2 ст. 10 Закона о НИС, начиная со дня увольнения заем становится возмездным (процентным), то есть также не соответствует условиям применения кода 5007.

В связи с вышеизложенным, для устранения правовой неопределенности прошу Вас сообщить позицию в отношении обязанности кредитных организаций направлять в уполномоченный орган сведения по коду вида операции 5007 в случае, когда банк располагает договором целевого жилищного займа, заключенного с военнослужащим.