



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА  
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ  
(РОСФИНМОНИТОРИНГ)**

Мясницкая ул., д. 39, строение 1,  
г. Москва К-450, 107450  
Тел.: (495) 627-33-97 Факс: (495) 607-60-60  
E-mail: info@fedsfm.ru

Ассоциация «Россия»

Славянская площадь, д. 2/5/4, стр. 3,  
Москва, 109074

13.01.2017 № 07-03-11/284

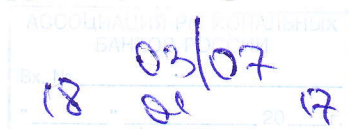
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О рассмотрении обращения

Федеральная служба по финансовому мониторингу рассмотрела обращение Ассоциации «Россия» от 23.11.2016 №04/180, касающееся разъяснений применения подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) к договору целевого жилищного займа с участием военнослужащего, и сообщает согласованную позицию Росфинмониторинга и Банка России по указанному вопросу.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны, в частности, фиксировать и направлять сведения в Росфинмониторинг по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемые их клиентами.

Так, в соответствии с абзацем 8 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ операция по предоставлению юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также с получением такого займа подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее.



При этом, обращаем внимание, что положения Федерального закона № 115-ФЗ не устанавливают каких-либо изъятий относительно видов беспроцентных займов, подлежащих обязательному контролю.

Таким образом, по нашему мнению, целевой жилищный заем, выдаваемый в рамках Федерального закон от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно - ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» на сумму равную или превышающую 600000 рублей либо её эквивалент в иностранной валюте, подлежит обязательному контролю в соответствии с абзацем 8 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Начальник  
Юридического управления



Г.Ю. Негляд