



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент финансового мониторинга
и валютного контроля**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
от 23.12.2016 № 12-1-5/2253
на № _____ от _____

О применении Федерального закона № 115-ФЗ

8/n
Ассоциация региональных
банков России
(Ассоциация «Россия»)

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

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») от 23.11.2016 № 06/151 и сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 8 статьи 3 Федерального закона от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно - ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (далее – Закон) целевой жилищный заём - это денежные средства, предоставляемые участнику накопительно - ипотечной системы на возвратной безвозмездной или возвратной возмездной основе в соответствии с указанным Законом.

Таким образом, по нашему мнению, условия представления целевого жилищного займа в соответствии с Законом подпадают под определение договора займа, содержащегося в Главе 42 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

При этом пунктом 3 статьи 14 Закона установлено, что целевой жилищный заём предоставляется на период прохождения участником накопительно - ипотечной системы военной службы и является беспроцентным в этот период.

Учитывая изложенное, полагаем, что операция по получению физическим лицом - участником накопительно - ипотечной системы целевого жилищного займа, если сумма, на которую она совершается, равна или

превышает 600 000 рублей, подлежит обязательному контролю в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ¹

Директор



Ю.А. Полупанов

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» .