

**«УТВЕРЖДАЮ»**

**Директор ООО «Финанс-Сити»**

\_\_\_\_\_ **М.К. Мельникова**

**от « 25 » марта \_\_\_\_\_ 2015 г.**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Финанс-Сити»  
(ООО «Финанс-Сити»)**

г. Пятигорск  
2015 г.

## I. Общие положения:

1. Настоящие Правила разработаны Обществом с ограниченной ответственностью «Финанс-Сити» (далее ООО «Финанс-Сити») с целью соблюдения законодательства Российской Федерации о предоставлении займов физическим лицам.
2. Настоящие Правила основаны на требованиях действующих нормативно-правовых актов Российской Федерации: Конституции Российской Федерации, Гражданском кодексе Российской Федерации, а также на Уставе и внутренних документах ООО «Финанс-Сити».
3. Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления займов ООО «Финанс-Сити» для физических лиц.
4. Заявка на предоставления займов ООО «Финанс-Сити» является добровольной. Размещение настоящих правил в средствах массовой информации (печатных, телевизионных, электронных) на стендах в офисах ООО «Финанс-Сити» не является публичной офертой. В соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации ООО «Финанс-Сити» оставляет за собой право отказать обратившемуся к нему лицу в заключении договора займа (далее также «Договор займа») в случае обоснованных сомнений в его платежеспособности, наличия любой информации, свидетельствующей о том, что предоставляемый заем не будет возвращен в срок, в случае несоответствия указанного лица либо предъявленных им документов требованиям настоящих Правил, а также в случае невыполнения условий предоставления займов.
5. Максимальный размер займа не превышает один миллион рублей.
6. Максимальный срок предоставления займа не превышает 180 (Сто восемьдесят) календарных дней.

### *Термины, используемые в Правилах:*

**Займ** – заем, предоставляемый Займодавцем Заемщику в рублях на условиях, предусмотренных Договором займа, в том числе на условиях возвратности, срочности, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

**Займодавец** - Общество с ограниченной ответственностью «Финанс-Сити» (ООО «Финанс-Сити»), созданное и действующее в соответствии с законодательством РФ, ИНН 2632802482 КПП 263201001, ОГРН1112651030425, юридический адрес: Ставропольский край гор. Пятигорск ул. Школьная 36; фактический адрес: Ставропольский край гор. Пятигорск пр-кт Кирова 79а, телефон 8793-33-10-47; e-mail:financ-city@yandex.ru; адрес сайта в сети интернет: [www.financ-city.ru](http://www.financ-city.ru)

**Заемщик** – совершеннолетнее дееспособное физическое лицо, заключившее с Займодавцем договор займа.

**Программа предоставления займов** – программа, в соответствии с которой Заемщику предоставляется заем в целях приобретения, строительства, участия в долевом или паевом строительстве недвижимого имущества посредством использования средств (части средств) материнского (семейного) капитала.

**Правила** – настоящие Правила предоставления займов.

## II. Участие в программе предоставления займов:

1. Заемщиком Общества с ограниченной ответственностью «Финанс-Сити» может быть дееспособный совершеннолетний гражданин Российской Федерации, которым (супругой

которого) в установленном законодательством порядке получен государственный сертификат на материнский (семейный) капитал (далее Сертификат), и который имеет намерение улучшить жилищные условия своей семьи, удовлетворяющие установленным настоящими Правилами признакам.

2. Присоединяясь к программе предоставления займов, Заемщик гарантирует, что на момент заключения Договора займа он и/или его супруг(а) не лишены родительских прав в отношении любого из своих детей, не ограничены в родительских правах, не совершали в отношении своих детей каких-либо преступлений, в отношении них отсутствуют решения компетентных органов об отмене усыновления и/или об отобрании детей. Заемщик также гарантирует, что ему не известно об инициированных компетентными органами разбирательствах (проверках, судебных процессах), результатом которых могут быть принятие решений о лишении (ограничении) его и/или его супруга(и) родительских прав, привлечении к уголовной ответственности за совершение преступления в отношении ребенка, отмена усыновления или отобрание ребенка.
3. Приобретаемое или строящееся за счет заемных средств жилое помещение должно отвечать следующим признакам:
  - жилое помещение должно находиться на территории Российской Федерации;
  - право собственности на жилое помещение должно быть зарегистрировано в установленном законом порядке;
  - в жилом помещении не должно быть незаконных перепланировок, реконструкции, переоборудования, которые могут стать препятствием для регистрации перехода права собственности на него к покупателю;
  - договор участия долевого (паевого) строительства должен быть зарегистрирован (заключен) в установленном законом порядке;
  - разрешение на строительство индивидуального жилого дома должно быть оформлено на лицо, получившее сертификат, или на супруга лица, получившего сертификат. При этом необходимо предоставление документа, подтверждающего право собственности владелицы сертификата или супруга на земельный участок, на котором осуществляется строительство объекта индивидуального жилищного строительства, или право постоянного (бессрочного) пользования таким земельным участком, или право пожизненно наследуемого владения таким земельным участком, или право аренды такого земельного участка, или право безвозмездного срочного пользования земельным участком, который предназначен для жилищного строительства и на котором осуществляется строительство объекта индивидуального жилищного строительства.
  - приобретаемое жилое помещение не должно быть заложено, продано, подарено, не должно находиться в споре, под арестом или запрещением, не должно быть обременено рентой, арендой, наймом или какими-либо иными ограничениями;
  - стоимость приобретаемого жилого помещения не должна превышать 5 000000,00 (Пять миллионов) рублей;
  - приобретаемый объект недвижимости не должен состоять в реестре ветхого и аварийного жилья, должен быть пригоден для проживания, соответствовать санитарным требованиям, предъявляемым к помещениям данного типа (с учетом наличия или отсутствия коммуникаций).

### **III. Предоставление заявки на заём.**

1. Заявитель обязан лично заполнить заявку о предоставлении займа и представить оригиналы документов, необходимых для получения займа. ООО «Финанс-Сити» запрашивает у Заявителя всю необходимую информацию для предоставления последнему займа.
2. До заключения договора займа Заемщик обязан заполнить заявку на предоставлении

займа по форме, установленной ООО «Финанс-Сити», и предоставить Займодавцу следующие документы:

- подлинник государственного Сертификата на материнский (семейный) капитал;
  - подлинник страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования лица, получившего сертификат;
  - основной документ, удостоверяющий личность, место жительства (пребывания) лица, получившего Сертификат;
  - основной документ, удостоверяющий личность, место жительства (пребывания) супруга лица, получившего Сертификат;
  - подлинник свидетельства о рождении ребенка (детей);
  - подлинник или нотариально заверенную копию свидетельства о браке;
  - копии свидетельства о праве собственности и правоустанавливающих документов на жилое помещение, приобрести которое имеет намерение Заемщик.
  - подлинник разрешения на строительство индивидуального жилого дома;
  - документы, подтверждающие права пользования земельным участком, на котором ведется строительство индивидуального жилого дома;
  - подлинник зарегистрированного (заключенного) договора участия в долевом (паевом) строительстве жилого помещения;
3. Заем предоставляется Заемщику в безналичной форме путем перечисления всей суммы займа на счет, предоставленный Заемщиком.
  4. Заем предоставляется Заемщику при условии оплаты им из собственных средств Заемщика разницы между полной стоимостью жилого помещения, указанной в Договоре купли-продажи ( долевого или паевого строительства) и суммой предоставляемого займа, и предоставления документа, подтверждающего получение продавцом (застройщиком) указанных денежных средств, а именно акта приема-передачи денежных средств от покупателя к продавцу (приходного документа Застройщика) о получении соответствующей суммы или выписки с лицевого счета продавца (Застройщика) о безналичном зачислении соответствующей суммы на его счет.
  5. Датой фактического предоставления займа является дата перечисления денежных средств на счет, указанный Заемщиком.
  6. Выдача займа производится после представления Заемщиком Займодавцу:
    - Зарегистрированного права собственности и заключенного в установленном законом порядке договора купли-продажи в отношении жилого объекта, указанного в Договоре займа или зарегистрированного (заключенного) договора участия в долевом (паевом) строительстве, с указанием о приобретении жилого помещения за счет заемных средств, предоставленных ООО «Финанс-Сити», и возникновении (по необходимости) при государственной регистрации права собственности покупателя ипотеки в силу закона в пользу ООО «Финанс-Сити»;
    - копии договора банковского счета либо иного банковского документа, содержащего реквизиты счета Заемщика, на который следует зачислить заемные денежные средства.
  7. Зачисленная Заемщику сумма займа должна быть использована Заемщиком для оплаты жилого помещения по строительству, или по договору купли-продажи, или участия в долевом (паевом) строительстве. При выдаче займа на строительство индивидуального жилого дома Заемщик обязуется подтвердить целевое расходование заемных средств предоставлением кассовых (товарных) чеков на закупку строительных материалов.
  8. Заемщик Совместно с Займодавцем обязан осуществлять все необходимые действия для заключения договора купли-продажи жилого объекта, участия в долевом строительстве жилого помещения, перехода прав на него и ипотеки в силу закона в пользу Займодавца в соответствии с действующим законодательством.
  9. ООО «Финанс-Сити» уведомляет Заявителя и получает согласие на обработку персональных данных.

#### **IV. Основания для отказа в предоставлении микрозайма.**

ООО «Финанс-Сити» вправе отказать в предоставлении займа если:

1. Заявитель не соответствует требованиям, указанным в п.1 раздела II настоящих Правил.
2. Заявителем не представлены необходимые документы, согласно установленных требований.
3. Документы, предоставленные Заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
4. Информация, сообщенная о себе Заявителем, не является достоверной либо существует угроза неисполнения Заявителем обязательств по возврату займа.

#### **V. Порядок начисления и оплаты процентов за пользование денежными средствами.**

1. Начисление процентов происходит вне зависимости от количества дней пользования займом.
2. Проценты на сумму займа начисляются в день выдачи заемных средств. Порядок и сроки уплаты процентов устанавливаются в Договоре займа.
3. Платеж процентов может осуществляться одновременно с возвратом суммы основного долга, но не позднее даты истечения срока действия договора займа.
4. Заемщик обеспечивает безналичное перечисление или внесение денежных средств в кассу Займодавца, достаточных для погашения всей суммы займа и процентов по нему, в такой срок, чтобы они поступили на расчетный счет или кассу Займодавца не позднее даты исполнения соответствующих обязательств в соответствии с условиями Договора займа.
5. Заемщик несет ответственность за полноту и правильность внесения в платежные документы всей необходимой для идентификации платежа информации, предусмотренной Займодавцем. В случае если указанной Заемщиком в платежном документе информации недостаточно для идентификации платежа Займодавцем, Займодавец имеет право осуществить возврат денежных средств за вычетом расходов по возврату.
6. Фактическим возвратом займа и уплатой всех начисленных процентов считается возврат в полном объеме основного долга и начисленных процентов по нему за весь срок пользования заемными денежными средствами.

#### **VI. Порядок возврата займов.**

1. Возврат займа может осуществляться Заемщиком как за счет собственных средств, так и за счет средств материнского (семейного) капитала.
2. В случае погашения займа и процентов по займу за счет средств материнского (семейного) капитала, Заёмщик в течение 30 рабочих дней с даты выдачи займа обязан направить заявление о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала на улучшение жилищных условий в территориальный орган Пенсионного фонда РФ и предоставить Займодавцу расписку-уведомление о приёме указанного заявления, не позднее дня следующего за днём обращения в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.
3. Заемщик обязуется предоставить Займодавцу уведомление об удовлетворении (отказе в удовлетворении) территориальным органом Пенсионного Фонда РФ заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала не позднее 3 (трех) календарных дней с момента получения Заемщиком такого уведомления.
4. Заемщик обязан незамедлительно уведомить Займодавца о факте обращения в территориальный орган Пенсионного Фонда РФ с заявлением об аннулировании ранее

- поданного заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала.
5. Учет поступления средств материнского (семейного) капитала, направленных территориальным органом Пенсионного фонда РФ, производится Займодавцем в день поступления средств материнского (семейного) капитала на счет Займодавца.
  6. В случае совпадения последнего дня срока возврата основного долга с выходным (праздничным) днем, датой исполнения обязательств по возврату займа является первый рабочий день, следующий за указанным выходным (праздничным) днем.
  7. В случае непоступления или поступления средств материнского (семейного) капитала, направленных территориальным органом Пенсионного фонда РФ, в меньшем размере, чем необходимо для полного погашения задолженности по Договору займа, Займодавец информирует об этом Заемщика с указанием оставшейся недополученной суммы. Оставшуюся сумму задолженности Заемщик уплачивает за счет собственных средств в срок, указанный в Договоре займа.
  8. В случае наличия у Заемщика просроченной или срочной задолженности по процентам устанавливается следующая очередность погашения требований Займодавца, в зависимости от источника поступления средств:
    - а) из средств материнского (семейного) капитала на момент поступления таких средств:  
в первую очередь — по возврату суммы начисленных срочных процентов;  
во вторую очередь — по возврату суммы основного долга;
    - б) из собственных средств Заемщика на момент поступления таких средств:  
в первую очередь — требование по просроченным выплатам в счет уплаты процентов за пользование займом;  
во вторую очередь — по возврату суммы начисленных срочных процентов;  
в третью очередь — по возврату суммы основного долга.
  9. Займодавцу принадлежит право самостоятельно, в одностороннем порядке, установить очередность погашения требований вне зависимости от назначения платежей, указанных в расчетном документе Заемщика о перечислении денежных средств Займодавцу.

## **VII. Ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств.**

1. В случае нарушения сроков поступления денежных средств в оплату процентов за пользование заемными денежными средствами и/или в погашение задолженности по основному долгу, соответствующие обязательства Заемщика считаются просроченными.
2. В случае просрочки возврата суммы займа или ее части Заемщик уплачивает проценты в размере 0,1 % в день за каждый день просрочки на просроченную сумму, начиная с даты, следующей за датой, когда Заемщик по настоящему договору обязуется произвести полное погашение займа.
3. С даты фактического возникновения просрочки по возврату основного долга и погашения начисленных процентов Займодавцем, проценты на сумму основного долга по ставке, указанной в Договоре займа, не начисляются.

## **VIII. Досрочное расторжение договора займа.**

1. Займодавец вправе потребовать досрочного расторжения договора займа без перечисления денежных средств, в следующих случаях:
  - Заемщик не зарегистрировал в установленный срок право собственности (договор участия в долевом строительстве) в отношении жилого объекта, указанного в Договоре займа.
  - Отсутствует государственная регистрация ипотеки в пользу ООО «Финанс-Сити» на приобретенное (строящееся) за счет заемных средств жилое помещение.
2. Займодавец вправе потребовать досрочного возврата займа в случаях:

- Нецелевого использования предоставленных в качестве займа денежных средств;
  - Аннулирования Заемщиком/супругом заемщика заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала;
  - Отказа территориальным органом Пенсионного Фонда РФ в удовлетворении заявления в распоряжении средствами материнского семейного капитала, в случае намерения Заемщика погасить заём и проценты по нему за счет средств материнского (семейного) капитала.
3. Заёмщик вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом Займодавца до истечения установленного договором срока его предоставления.
  4. Заемщик в течение четырнадцати календарных дней с даты получения займа имеет право досрочно вернуть всю сумму займа без предварительного уведомления Займодавца с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
  5. Заемщик в течение тридцати календарных дней с даты получения займа, предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму займа или ее часть без предварительного уведомления Займодавца с уплатой процентов за фактический срок кредитования.
  6. Заемщик имеет право вернуть досрочно всю сумму полученного займа или ее часть, уведомив об этом Займодавца способом, установленным договором займа, не менее чем за тридцать календарных дней до дня возврата займа если более короткий срок не установлен договором займа.
  7. В случае досрочного возврата всей суммы займа или ее части заемщик обязан уплатить Займодавцу проценты по договору займа на возвращаемую сумму займа.
  8. При досрочном возврате Заемщиком всей суммы займа или ее части Займодавец в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления исходя из досрочно возвращаемой суммы займа обязан произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования займом, подлежащих уплате заемщиком, и предоставить указанную информацию.
  9. При досрочном возврате части займа Займодавец в порядке, установленном договором займа, обязан предоставить Заемщику полную стоимость займа в случае, если досрочный возврат займа привел к изменению полной стоимости займа, а также уточненный график платежей по договору займа, если такой график ранее предоставлялся заемщику.
  10. Досрочный возврат части займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору займа.

#### **IX. Оплата иных услуг.**

2. Заемщик обязуется самостоятельно оплачивать иные услуги, предоставляемые ему третьими лицами, в том числе, но не исключительно:
  - консультационные услуги;
  - услуги по андеррайтингу представленных Заемщиков документов;
  - услуги по оформлению и сбору необходимых документов;
  - услуги по сопровождению процедуры государственной регистрации перехода права собственности и заключении договора купли-продажи (участия в долевом строительстве) жилого помещения и ипотеки в силу закона;
  - услуги по изготовлению копий необходимых документов, в том числе нотариально заверенных документов;
  - услуги по оформлению заявления о распоряжении средствами материнского (семейного) капитала;
  - услуги по перечислению (зачислению) денежных средств в счет оплаты по договору купли-продажи (участия в долевом строительстве) жилого помещения, а также в исполнение обязательств по Договору займа.
3. Предоставление иных услуг не обусловлено заключением Договора займа и не покрывается уплатой Заемщиком процентов за пользование заемными денежными

средствами.

#### **Е. Особые условия.**

ООО «Финанс-Сити» не вправе:

1. Привлекать денежные средства физических лиц. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц, которые:
  - a. являются учредителями ООО «Финанс-Сити»
  - b. предоставляют денежные средства ООО «Финанс-Сити» на основании договора займа в сумме одного миллиона пятисот тысяч рублей или более по одному договору займа с одним заемщиком;
2. Выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (членов, участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами.
3. Выдавать займы в иностранной валюте.
4. Осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
5. Выдавать Заемщику заем (займы), если сумма обязательств Заемщика перед ООО «Финанс-Сити» по договорам займа в случае предоставления такого займа (займов) превысит один миллион рублей.

#### **XI. Заключительные положения.**

1. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения ООО «Финанс-Сити» и обязательны для исполнения всеми лицами, заключившими с ООО «Финанс-Сити» Договор займа.
2. Настоящие Правила размещены на сайте ООО «Финанс-Сити» в сети Интернет по адресу: [www.financ-city.ru](http://www.financ-city.ru).
3. ООО «Финанс-Сити» оставляет за собой право вносить изменения в настоящие Правила без согласования с Заемщиками.
4. Изменения в настоящие Правила вступают в силу и обязательны для Заемщиков по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента их размещения в соответствии с п. 2 настоящего раздела. Заемщик самостоятельно обязуется предпринимать меры к своевременному ознакомлению с настоящими Правилами и изменениями к ним.