Приложение № 2[[1]](#footnote-1)

к договору займа от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Информация об условиях предоставления и погашения займа по состоянию на дату заключения Договора** | | | | | | | | | |  |
| **Условия предоставления займа** | | | | | | | | | |  |
|  | *Максимальная[[2]](#footnote-2)\** сумма займа, руб. | | |  |  | |
|  |  | | |  |  |  | | | | |
|  | Процентная ставка, % годовых[[3]](#footnote-3) | | |  |  | *Максимальный\**размер ежемесячного платежа, руб. | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |
|  | Срок кредитования, мес. | | |  |  | | |
|  |  |  |  |  |  |  | | |  |  |

**Порядок исполнения условий Договора**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Плановые платежи и порядок их оплаты** | | | | |
| **Наименование платежа** | **Способ погашения** | | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (руб.) Аннуитетный платеж по займу | Оплачивается ежемесячно по реквизитам Займодавца с таким расчетом, чтобы платеж поступил на расчетный счет Займодавца не позднее последнего числа месяца.[[4]](#footnote-4) Если последнее число месяца приходится на выходной или праздничный день – не позднее первого рабочего дня, следующего за указанным выходным (праздничным) днем. | | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (руб.)  Имущественное страхование | *Оплачивается страховой компании ежегодно в срок, установленный договором страхования, в течение всего срока действия Договора. Способы оплаты определяются страховой компанией. Способ может редактироваться Займодавцем.* | | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (руб.)  *Личное страхование*  *(графа включается при наличии соответствующего вида страхования)* | *Оплачивается страховой компании ежегодно в срок, установленный договором страхования, в течение всего срока действия Договора. Способы оплаты определяются страховой компанией*.  *Способ может редактироваться Займодавцем.* | | | |
| **Исполнение условий договора, погашение задолженности, полное исполнение обязательств** | | | | |
| **Ситуация** | **Необходимые действия Заемщика** | | | **Последствия** |
| **Отказ Заемщика от получения займа** | До фактического предоставления займа направить письменное заявление Займодавцу об отказе от получения займа. | | Договор будет считаться расторгнутым с даты, следующей за датой получения заявления об отказе от получения займа Займодавцем. | |
| **Внесение частичного досрочного погашения** | 1. Направить Займодавцу уведомление о досрочном возврате займа не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты предполагаемого досрочного платежа.   Уведомление должно содержать информацию о сумме и дате предполагаемого досрочного платежа. При отсутствии своевременно предоставленного Займодавцу уведомления Займодавец вправе не учитывать досрочный платеж в указанную Заемщиком дату.  При определении суммы частичного досрочного погашения необходимо обратить внимание на тот факт, что внесение частичного досрочного погашения не освобождает от обязанностей по уплате ежемесячного платежа по займу, в связи с чем сумма, внесенная на счет Займодавца до конца месяца, в котором заявлено частичное досрочное погашение, должна составлять сумму досрочного погашения, увеличенную на размер ежемесячного платежа по займу. | | | После осуществления частичного досрочного возврата займа размер Ежемесячного платежа не изменяется, при этом срок возврата займа сокращается.  Займодавец подписывает и направляет (передает) Заемщику новый график платежей в уведомительном порядке в срок до 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем совершения частичного досрочного возврата займа. |
| **Полное погашение займа** | 1. Рекомендуется обратиться к Займодавцу/представителю Займодавца с просьбой об осуществлении расчета суммы, которую необходимо внести в счет полного погашения обязательств по займу. (Такая рекомендация обусловлена высокой вероятностью наличия ошибок при самостоятельном расчете суммы полного досрочного погашения, которая включает в себя платеж по возврату Остатка суммы займа и суммы начисленных, но неуплаченных процентов, а также сумм неустойки (при наличии), при этом проценты уплачиваются за фактическое количество дней пользования Остатком суммы займа по дату поступления денежных средств на счет Займодавца либо внесения в кассу Займодавца.) 2. Направить Займодавцу уведомление о досрочном возврате займа не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты предполагаемого досрочного платежа. Уведомление должно содержать информацию о сумме и дате предполагаемого досрочного платежа. При отсутствии своевременно предоставленного Займодавцу уведомления Займодавец вправе не учитывать досрочный платеж в указанную Заемщиком дату.      1. После исполнения обязательств в полном объеме\* представитель Займодавца проведет разъяснительную работу и сообщит о дальнейших действиях, направленных на снятие обременения с предмета ипотеки.   \*Датой исполнения обязательств в полном объеме является дата поступления на счет Займодавца либо внесения в кассу Займодавца денежных средств в сумме Остатка суммы займа, начисленных по вышеуказанную дату исполнения обязательств (включительно), но не уплаченных за пользование займом процентов, а также сумм неустойки (при наличии). | | | Снятие обременения с предмета залога. Залогодержатель осуществляет передачу Закладной Залогодателю в порядке и сроки, установленные нормами действующего законодательства РФ. |
| **Возникновение временных финансовых затруднений и отсутствие возможности по каким-либо причинам вовремя внести ежемесячный платеж за заем** | 1.Продолжить делать выплаты в максимально возможном размере.  2.Сообщить Займодавцу (уполномоченному Займодавцем лицу) о невозможности исполнения обязательств по Договору с подробным объяснением причин этих затруднений и предполагаемого срока их разрешения, а также существующих (потенциальных) возможностей по частичному погашению займа.  3.Рассмотреть возможность реструктуризации займа или перекредитования, узнать у Займодавца (уполномоченного Займодавцем лица) основные условия и порядок реструктуризации ипотечного займа. | | | 1. В случае своевременного обращения к Займодавцу в целях урегулирования проблем с погашением задолженности риск возникновения негативных последствий для Заемщика минимален. 2. Проблемы с платежами по обязательствам сообщаются в бюро кредитных историй, негативная информация в бюро кредитных историй может повлиять на возможность получения займа в будущем, в связи с чем необходимо своевременно обратиться к Займодавцу (уполномоченному Займодавцем лицу) для совместного поиска вариантов урегулирования в досудебном порядке самостоятельно. 3. Согласно ст. 98 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, стороне, в пользу которой состоялось решение суда, суд присуждает возместить с другой стороны все понесенные по делу судебные расходы. 4. В случаях, когда реализация заложенного имущества происходит в принудительном порядке после вынесения судом соответствующего решения, существует вероятность недостаточности денежных средств от реализации имущества для полного погашения задолженности по займу. При этом обязанность по выплате оставшейся части долга может быть возложена на Заемщика. 5. Реализации заложенного имущества в судебном порядке возможно избежать, если будет достигнуто соглашение с залогодержателем о порядке добровольной реализации заложенного имущества во внесудебном порядке на условиях полного погашения долга.   Заемщик отвечает по своим обязательствам перед Займодавцем всем своим имуществом в пределах задолженности по основному долгу, процентам, неустойкам и расходам, связанным со взысканием задолженности по займу. |
| **Очередной ежемесячный платеж не внесен в указанный в Договоре срок (при этом у Заемщика есть возможность вносить последующие платежи)** | 1. В связи с тем, что после возникновения просроченной задолженности на сумму займа продолжают начисляться проценты, а также пени, необходимо уточнить у Займодавца полный размер просроченной задолженности на планируемую дату ее погашения. 2. Для сохранения положительной кредитной истории и репутации необходимо внести платеж в сумме, достаточной для погашения просроченной задолженности. | | | Санкции в соответствии с п. 3 раздела «Санкции, предусмотренные договором займа» настоящего приложения к Договору. |
| **Не внесен в срок платеж в счет уплаты страховой премии/страхового взноса по договору страхования предмета залога от рисков утраты и повреждения** | 1. Необходимо позвонить Займодавцу/представителю Займодавца и сообщить предполагаемую дату осуществления платежа. 2. Для сохранения положительной кредитной истории и репутации необходимо незамедлительно оплатить страховой платеж. | | | Займодавец имеет право потребовать полного досрочного погашения займа. |
| ***Не внесен в срок страховой платеж (страхование жизни и здоровья Заемщика)*** *(графа включается в случае принятия заемщиком обязательства осуществлять Личное страхование)* | *В случае нарушения обязательств по личному страхованию Займодавец уведомит о внеплановом пересмотре процентной ставки по займу и пришлет новый график платежей.*  *В случае оплаты страхового взноса до истечения месяца, следующего за месяцем, в котором состоялась дата уведомления Займодавцем об изменении процентной ставки, новая процентная ставка по займу и новый график платежей не вступают в силу.* | | | *Повышение процентной ставки на \_\_\_\_ процентных пункта* *(указывается действующий размер страховой маржи) в случае неоплаты страхового взноса до истечения месяца, следующего за месяцем, в котором состоялась дата уведомления Заемщика Займодавцем об изменении процентной ставки.* |
| **Переплата** | Переплата возникает в случае перечисления платежа в сумме, превышающей размер обязательств по возврату остатка суммы займа, начисленных, но неуплаченных процентов, срок уплаты которых наступил, а также неустойки (при наличии) (имеется в виду ситуация, когда денежные средства вносятся на счет Займодавца в отсутствие заявления о внесении досрочного платежа).   1. Внесение платежей в размере, предусмотренном графиком платежей, позволит избежать ситуации с переплатой. 2. Для своевременного регулирования порядка возврата переплаты необходимо заблаговременно написать заявление в адрес Займодавца с информацией о реквизитах банковского счета для возврата переплаты. 3. При отсутствии соответствующего заявления сумма переплаты может быть направлена Займодавцем в счет исполнения обязательств по Договору, срок исполнения которых наступил. | | | 1. При наличии соответствующего письменного заявления Заемщика, содержащего сведения о реквизитах его банковского счета/банковского счета иного лица, указанного Заемщиком в качестве получателей суммы переплаты, сумма Переплаты возвращается на банковский счет, указанный в заявлении Заемщика, за исключением случаев, когда сумма переплаты была учтена Займодавцем в качестве Ежемесячного платежа и/или досрочного платежа. 2. При отсутствии письменного заявления, содержащего сведения о реквизитах его банковского счета/банковского счета иного лица, указанного Заемщиком в качестве получателей суммы переплаты, в том числе в случае передачи Займодавцем прав на закладную некредитной организации (владельцу Закладной), сумма переплаты по усмотрению владельца Закладной может быть принята и учтена в счет исполнения следующих обязательств Заемщика:  * по уплате ежемесячного платежа в процентном периоде (процентных периодах), следующем за календарным месяцем поступления переплаты на счет Займодавца; * в качестве досрочного платежа по возврату остатка суммы займа при получении Займодавцем уведомления о внесении досрочного платежа; * просроченной задолженности (при ее возникновении). |
| **Уведомление Займодавца о наступивших событиях** | | | | |
| **Изменилось место жительства, контактные телефоны или паспортные данные** | | Не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента изменения направить письменное уведомление Займодавцу (уполномоченному Займодавцем лицу). | | В случае неуведомления Займодавца об изменениях возникает риск неполучения Заемщиком информации, предоставление которой предусмотрено Договором, что в свою очередь может повлечь неисполнение обязательств по Договору. |
| **Изменение страховой компании, в которой осуществляли страхование в соответствии с условиями Договора** | | Заблаговременно (до наступления срока оплаты очередного страхового взноса) обратиться с заявлением об изменении страховой компании к Займодавцу (уполномоченному Займодавцем лицу) (форму заявления можно уточнить у Займодавца или уполномоченного Займодавцем лица). | | Ответственность в соответствии с условиями Договора в зависимости от предусмотренных видов страхования. |
| **Планируется перепланировка в заложенном имуществе** | | Необходимо направить Займодавцу (уполномоченному Займодавцем лицу) следующие документы:   * + - * + заявление (форму заявления можно уточнить у Займодавца или уполномоченного Займодавцем лица);         + проект перепланировки и/или переустройства предмета ипотеки, согласованный с Бюро технической инвентаризации или составленный организацией, имеющей право на проектную деятельность (подтверждается наличием свидетельства);         + решение органа местного самоуправления о согласовании перепланировки и/или переустройства жилого помещения.   Займодавец (уполномоченное Займодавцем лицо) сообщит дальнейший порядок действий. | | После получения согласия залогодержателя на перепланировку перепланировка может быть осуществлена. При необходимости Займодавец (уполномоченное Займодавцем лицо) сообщит о порядке внесения изменений в документацию.  Осуществление перепланировки без согласия Займодавца является грубым нарушением правил пользования недвижимым имуществом, его содержания и ремонта. Данное обстоятельство может повлечь за собой требование залогодержателя о полном досрочном исполнении обязательств по Договору. |
| **Произошла смена фамилии или имени, или отчества** | | Не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента изменения обратиться к Займодавцу (уполномоченному Займодавцем лицу) и предоставить ему:   * заявление о смене данных; * копию свидетельства о браке (или иного документа, подтверждающего смену данных); * копию нового паспорта (копия паспорта предоставляется не позднее 14 календарных дней с даты его получения, но не позднее 60 календарных дней с даты изменения фамилии). | | При необходимости Займодавец (уполномоченное Займодавцем лицо) сообщит о порядке внесения изменений в документацию. |
| **Информация о финансовом положении и доходах** | | Необходимо направить информацию о финансовом положении не позднее 14 дней с момента получения соответствующего запроса от Займодавца | | |
| **Информация и документы, предоставляемые Займодавцем** | | | | |
| ***Информация о внеплановом изменении процентной ставки (в случае нарушения заемщиками обязательств по Личному страхованию)***  *(графа включается в случае принятия заемщиком обязательства осуществлять Личное страхование)* | | *В случае нарушения обязательств по личному страхованию Займодавец уведомляет Заемщика не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за плановым месяцем оплаты страхового взноса, о внеплановом пересмотре процентной ставки по займу и направляет ему новый график платежей.*  *В случае оплаты Заемщиком страхового взноса до истечения месяца, следующего за месяцем, в котором состоялась дата уведомления Заемщика Займодавцем об изменении процентной ставки, новая процентная ставка по займу и новый график платежей не вступают в силу.* | | |
| **Информация об изменении полной стоимости займа** | | При каждом изменении полной стоимости займа (при изменении параметров и условий кредитования, например, при частичном досрочном погашении займа, изменении условий страхования и страховых тарифов, изменении размера процентной ставки по займу и др.) Займодавец передает/направляет соответствующее письменное уведомление заемщикам. | | |
| **Передача прав на закладную** | | Являясь ценной бумагой, к которой применяются общие правила о ценных бумагах, установленные главой 7 Гражданского кодекса РФ, закладная также может быть самостоятельным объектом гражданских правоотношений, предметом залога или других сделок, такие сделки являются распространенной практикой и не влияют на условия исполнения Договора, а также никак не затрагивают права и обязанности Заемщика, установленные закладной.  В случае передачи прав на закладную новому владельцу Займодавец письменно уведомляет об этом Заемщика в течение 10 (десяти) календарных дней с момента перехода прав на Закладную с указанием реквизитов нового владельца Закладной, необходимых для надлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору. | | |
| **Справка о размере остатка суммы займа и размере начисленных, но неуплаченных процентов за пользование займом, и штрафных санкций, предусмотренных Договором** | | Предоставляется Займодавцем безвозмездно на основании письменного заявления Заемщика. | | |
| **Информация об уполномоченном**  **Займодавцем лице** | | В случае передачи прав на закладную новому владельцу одновременно с уведомлением о переходе прав на закладную Заемщику сообщается информация об уполномоченном Займодавцем лице (при наличии). Уполномоченное Займодавцем лицо осуществляет функции контроля за исполнением Заемщиком взятых на себя обязательств по Закладной. | | |

**Санкции, предусмотренные договором займа**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Условие договора, за нарушение которого применяется санкция** | | **Санкция** | **Последствия** |
|  | Нарушение сроков возврата займа | Неустойка в виде пеней в размере 0,05% (Ноль целых пяти сотых процента) от суммы просроченного платежа[[5]](#footnote-5) за каждый календарный день просрочки до даты поступления просроченного платежа на счет Займодавца (включительно) | |
|  | Просрочка осуществления очередного Ежемесячного платежа на срок более чем 30 (тридцать) календарных дней | Требование о полном досрочном исполнении обязательств (суммы займа, начисленных в соответствии с условиями Договора, но неуплаченных процентов и суммы неустойки (при наличии)) | При неисполнении требования о полном досрочном исполнении обязательств Займодавец обращает взыскание на недвижимое имущество (в судебном порядке), вследствие чего Заемщик может потерять жилье, являющееся предметом залога |
|  | Просрочка в исполнении обязательств по внесению Ежемесячных платежей более трех раз в течение 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения в суд, даже если каждая просрочка незначительна |
|  | Полная или частичная утрата или повреждение предмета залога |
|  | Грубое нарушение правил пользования предметом залога, его содержания и ремонта, обязанностей принимать меры по сохранности предмета залога, если такое нарушение создает угрозу утраты или повреждения предмета залога |
|  | Необоснованный отказ Займодавцу в проверке предмета залога |
|  | Обнаружение незаявленных обременений на недвижимое имущество |
|  | Неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Имущественному страхованию |
|  | *Неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Личному страхованию (графа включается в случае принятия Заемщиком обязательства осуществлять Личное страхование)* | *Повышение процентной ставки на \_\_\_\_ процентного пункта (указывается действующий размер страховой маржи)* | |
|  | Нецелевое использование Заемщиком займа | Право Займодавца предъявить в судебном порядке требование о расторжении Договора, а также, если на момент нарушения состоялся факт выдачи займа, – возврата суммы займа, начисленных в соответствии с условиями Договора, но неуплаченных процентов и суммы неустойки (при наличии) | |
|  | Неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных договором займа, договором приобретения |
|  | Обнаружение Займодавцем недостоверной и/или заведомо ложной информации в предоставленных Заемщиком документах для получения займа |

**ОСНОВНЫЕ РИСКИ ЗАЕМЩИКА ПРИ ИПОТЕЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ**

Заключая ипотечную сделку, Заемщик должен правильно оценить свои финансовые возможности, поскольку он принимает на себя долгосрочные обязательства своевременно погашать задолженность по основному долгу и проценты за пользование займом. При принятии решения Заемщику целесообразно также учитывать следующие риски.

**Риск потери/снижения доходов.** Данный риск обусловлен потерей работы, снижением заработной платы, повышением расходов Заемщика, потерей дохода вследствие утраты трудоспособности. Данный вид риска минимизирован требованием Займодавца, ограничивающим отношение ежемесячных платежей Заемщика по ипотечному займу, включая платежи по другим кредитам и обязательствам, к ежемесячному доходу Заемщика величиной 45%. В целях комплексной защиты Заемщику рекомендуется заранее застраховать свою жизнь и здоровье (впоследствии за счет страховки может быть осуществлено погашение займа).

**Риск падения стоимости залога.** Если рыночная стоимость заложенного жилья значительно снизилась (например, во время кризиса), то при продаже заложенного жилья (например, в случае возникновения у Заемщика финансовых затруднений) полученной суммы может не хватить на погашение задолженности по займу. При этом в ряде случаев Заемщик может остаться еще и должным Займодавцу. Чтобы не оказаться в подобной ситуации, рекомендуется застраховать свою ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по ипотечному займу.

**Риск дефолта и выселения.** У любого Заемщика могут возникнуть непредвиденные затруднения с погашением займа. Важно понимать, что в случае отсутствия возможности оплачивать заем сегодня и в ближайшем будущем залоговое жилье может быть продано с торгов с целью погашения накопившейся задолженности по займу. Заемщик отвечает по своим обязательствам перед Займодавцем всем своим имуществом в пределах задолженности по основному долгу, процентам, неустойкам и расходам, связанным со взысканием задолженности по займу. Для того чтобы минимизировать задолженность, оптимизировать процесс ее погашения и сохранить жилье, Заемщику необходимо оперативно обратиться к Займодавцу за реструктуризацией задолженности.

**Риск утраты предмета залога.** Приобретая недвижимость, стоит учесть, что существует риск уничтожения или повреждения (пожар, залив, взрыв и т. д.) предмета залога (жилого помещения), что является основанием для предъявления Займодавцем требования о полном досрочном погашении ипотечного займа. В целях минимизации указанного риска законодательством установлено требование об обязательном страховании залогодателем предмета залога. Получение ипотечного займа требует своевременной оплаты страховой премии.

**Риск утраты права собственности на предмет залога (жилое помещение).** При покупке недвижимости существует риск того, что сделку признают недействительной или незаконной в связи с тем, что при ее заключении были нарушены права законных собственников или тех, кто имеет право на эту недвижимость (несовершеннолетний ребенок, наследник умершего собственника), либо право собственности прекратится на часть предмета залога (жилого помещения) или долю в праве собственности на предмет залога (жилое помещение) в связи с разделом общего имущества супругов. В этом случае нет гарантии, что продавец вернет уплаченную за недвижимость сумму. Чтобы не оказаться в подобной ситуации, рекомендуется застраховаться от риска утраты права собственности на имущество (страхование титула). Страхование титула целесообразно осуществлять на срок не менее трех лет с момента регистрации права собственности, таким образом можно избежать негативных последствий недействительности сделок, по основаниям на которые распространяются общие сроки исковой давности*.*

**Риск при участии в долевом строительстве.** В случае участия заемщика в долевом строительстве основным видом риска является риск незавершения или несвоевременного завершения строительства жилого дома. Этот риск частично оправдан тем, что цена жилья в период строительства зачастую ниже, чем после его окончания. Выполнение застройщиками требований ФЗ РФ от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» гарантирует максимальную защиту интересов заемщика, приобретающего жилье путем заключения договора участия в долевом строительстве. Рекомендуется приобретать жилье, строительство которого осуществляется в рамках вышеуказанного закона *(включается в текст при кредитовании на приобретение квартиры путем участия в долевом строительстве).*

1. Приложение № 2 к Договору носит информационный характер, отражает содержание Договора и не влечет возникновения дополнительных обязанностей у сторон Договора. Указанные в приложении данные актуальны на момент заключения Договора, в случае изменения каких-либо изначальных параметров по сделке приоритетным считается содержание Договора. Внесение изменений в текст приложения не требуется. [↑](#footnote-ref-1)
2. \* *Включается в текст Договора при кредитовании на погашение ранее предоставленного займа в случае оформления последующей ипотеки, если фактическая сумма займа на момент подписания Договора неизвестна.* [↑](#footnote-ref-2)
3. Проценты за пользование займом на дату заключения Договора оплачиваются в пользу Займодавца. [↑](#footnote-ref-3)
4. В связи с тем, что сроки прохождения межбанковских платежей могут быть более трех рабочих дней, рекомендуется производить оплату не позднее чем за пять дней до конца месяца или вносить платежи непосредственно в кассу Займодавца. [↑](#footnote-ref-4)
5. Просроченный платеж – платеж (Ежемесячный платеж, платеж за Первый процентный период, платеж за Последний процентный период) или часть платежа, не уплаченные в сроки, установленные Договором, и включающие неуплаченные суммы по возврату займа и/или уплате начисленных процентов. [↑](#footnote-ref-5)