

Памятка получателя кредита

Не оставляйте невыясненным ни одного вопроса, пока условия и суть кредитного договора не станут Вам полностью понятны. При необходимости возьмите паузу и посоветуйтесь с банковским работником или другим специалистом по финансовым вопросам.

Настоящая памятка не содержит связывающих условий. Если Вы заключили кредитный договор, то действуют условия, зафиксированные в конкретном кредитном договоре.

Обратите внимание на следующие обстоятельства:

- в соответствии с кредитным договором ссудный процент может меняться! В случае возможного повышения процентной ставки вырастут ежемесячные платежи по кредиту, в связи с чем на эти цели может потребоваться денег больше, чем прежде;
 - Ваше финансовое положение и платёжеспособность могут измениться в связи с уменьшением доходов или увеличением обязательств;
 - если Ваши доходы поступают не в евро, то при неблагоприятном изменении курса валют на возвратные выплаты может уходить денег больше, чем прежде. NB! Luminor Bank AS предлагает кредиты только в евро и только ходатайствующим из тех стран, входящих в Евросоюз, которые перешли на евро;
 - при существенном снижении стоимости заложенного имущества, значительном снижении доходов или увеличении имущественных обязательств поручителя, а также в случае возбуждения в отношении поручителя банкротного производства, заёмщик в соответствии с требованиями банка должен восстановить стоимость залога, представить акцептируемого банком нового поручителя или предложить банку прочие удовлетворяющие его требованиям дополнительные гарантии;
 - в соответствии с кредитным договором, Ваша зарплата и прочие регулярные доходы должны поступать на расчётный счёт в Luminor Bank AS (за исключением случая, когда в кредитном договоре содержится иная договорённость).
 - При подаче ходатайства о кредите Вы должны подтвердить банку, что:
 - вся предоставленная Вами банку информация (в том числе информация об интересах и финансовом положении), верна, полна и достоверна;
 - принимаемое Вами на себя обязательство соответствует Вашим потребностям и экономическому положению;
 - Если Вы передумали, и не желаете нести обязательства, которые сопутствуют взятию кредита, то у Вас есть право отступить от договора в следующие сроки:
 - от договора, гарантией по которому выступает ипотека, в течение 7 дней с момента заключения договора;
 - от договора без ипотечной гарантии – в течение 14 дней с момента заключения договора.
- Для отступления от договора необходимо подать банку письменное заявление (в том числе подписанное цифровой подписью) или заявление через интернет-банк. Если Вы воспользуетесь своим правом отступления, то Вы обязаны незамедлительно, но в течение не более 30 дней после подачи заявления об отступлении, возвратить банку всю перечисленную Вам сумму кредита и начисленные проценты. В противном случае будет считаться, Вы от договора не отступили.
- При желании Вы можете полностью или частично вернуть кредит досрочно.
 - При досрочном возврате кредита, гарантированного ипотекой и с незафиксированной процентной ставкой (например, euribor) банку следует также заплатить плату за досрочный возврат с досрочно возвращаемой суммы кредита в размере процентов за 3 предстоящих месяца (за исключением случаев, когда в кредитном договоре указано иное). Если Вы не менее чем за 3 месяца уведомите банк о своём желании досрочно вернуть деньги, то плата за досрочный возврат не взимается (за исключением случаев, когда в кредитном договоре зафиксирована другая договорённость).
 - При досрочном возврате банку суммы кредита без ипотеки плата за досрочный возврат не взимается.

Соблюдайте все положения договора во избежание возможных негативных последствий:

- при задержке с выплатами заёмщик обязан платить банку пени в соответствии с предусмотренной законом ставкой пеней потребительского кредита или в соответствии с процентной ставкой по кредиту, если она выше, чем ставка пеней потребительского кредита, установленная законом;
- за отправку по почте извещения о непогашении задолженности или о невыполнении к сроку какого-либо иного обязательства перед банком необходимо оплатить услугу в соответствии с прейскурантом (по состоянию на 01.10.2015 – в сумме 5,00 евро, начиная со второго предупреждения);
- при неуплате банк вправе передать данные о задолженности заёмщика в Creditinfo Eesti AS или другому лицу с целью сделать эти данные доступными в базе данных должников, которая может использоваться публично или ограниченным кругом лиц. В регистр задолженностей Creditinfo Eesti AS запись делается при сумме задолженности минимум 30 евро (включая проценты и пени), если срок задолженности составляет минимум 45 дней и если эта задолженность не оспорена;
- за нарушение договора, не связанное с задержкой платежей (например, неисполнение обязанностей по страхованию, по информированию и согласованию, подача неверных сведений, нецелевое использование кредита), банк имеет право потребовать выплату неустойки в размере до 5% от остатка кредита;
- если кредитным договором предусмотрено, что банк выдаёт кредит на определённые цели (например, покупка или реновация жилья и пр.), то получатель кредита не имеет права использовать кредит на другие цели. За такое нарушение кредитного договора банк имеет право требовать неустойку в размере до 5 % остатка кредита, а если имело место серьёзное нарушение, то банк имеет право расторгнуть договор и потребовать немедленного, досрочного возврата кредита;
- если договором предусмотрено, что регулярные доходы заёмщика поступают в период действия договора в банк, но этого не происходит, банк имеет право в одностороннем порядке повысить процентную маржу до двух процентных пунктов;
- банк имеет право расторгнуть кредитный договор и потребовать немедленного, досрочного возврата суммы кредита в следующих случаях:
 - если заёмщик частично или полностью задерживал возвратные платежи по кредиту минимум три последних платёжных дня. В таком случае банк предоставляет заёмщику минимум две недели дополнительного срока для выплаты задолженности и предупреждает, что в случае невыплаты банк расторгнет договор и потребует досрочно вернуть всю сумму кредита;
 - если заёмщик или лицо, предоставившее залог, каким-либо иным образом серьёзно нарушили кредитный договор или залоговый договор и не устранили нарушение в течение установленного банком срока;
- банк имеет право в любой момент без предупреждения расторгнуть договор о расчётном кредите и потребовать немедленной выплаты задолженности перед банком в следующих случаях:
 - **лимит расчётного кредита** был превышен в течение 14 дней подряд;
 - заёмщик задержал выплату банку любой другой задолженности на срок более чем 14 дней;
 - в отношении заёмщика возбуждено банкротное или исполнительное производство;
 - имеется иное обстоятельство, которое даёт банку достаточные основания считать, что заёмщик не намерен или не в состоянии выполнить свои нынешние или будущие обязательства;
- банк имеет право при затребовании задолженностей пользоваться услугами специализированных фирм (инкассо), а связанные с этим расходы могут быть возложены на заёмщика;
- банк имеет право реализовать залог по кредиту, если заёмщик не выполняет вытекающих из кредитного договора платёжных обязательств:
 - **если гарантированные ипотекой требования, вытекающие из кредитного договора, не выполняются**, банк имеет право расторгнуть на вышеприведённых условиях кредитный договор и потребовать принудительного выполнения вытекающих из договора обязательств в порядке предусмотренного законом исполнительного производства. В случае принудительного исполнения обременённый ипотекой объект недвижимости продаётся на торгах, и требование банка удовлетворяется за счёт денег, полученных от продажи. Принудительное исполнение осуществляет судебный исполнитель, а связанные с исполнением расходы возлагаются на должника.
 - Банк может предложить заёмщику возможность продать обременённый ипотекой объект недвижимости и вне исполнительного производства на условиях и в порядке, установленных банком, если по оценке банка это обеспечит возможность удовлетворить требования банка в большем объёме по сравнению с принудительным исполнением, или если это по иной причине целесообразно с учётом интересов обеих сторон;

- **если требования, вытекающие из кредитного договора, заключённого под поручительство, не выполняются**, банк имеет право потребовать выполнения вытекающих из кредитного договора требований от поручителя. Поручитель отвечает по обязательствам заёмщика в пределах, указанных в договоре поручительства.
- если для востребования задолженности или для реализации залога по кредиту потребуются подать исковое заявление в суд, то сопутствующие расходы на правовую помощь и на госпошлину могут быть возложены на заёмщика. Принудительное исполнение осуществляет судебный исполнитель, а связанные с исполнением расходы возлагаются на должника;
- если отсутствие платёжеспособности заёмщика носит стойкий характер (то есть он не способен выполнять свои платёжные обязательства, и эта неспособность в связи с материальным положением заёмщика не является временной), кредитор(ы), в том числе банк, имеет право подать заявление в суд с целью объявления заёмщика банкротом.
- если несмотря ни на что, самостоятельно преодолеть платёжные трудности не удаётся, то по следующим каналам можно получить информацию о возможно имеющихся программах помощи и/или о пособиях:
 - дополнительную информацию можно прочитать на потребительском сайте Финансовой инспекции www.minuraha.ee;
 - смотрите информацию о том, как встать на учёт в качестве безработного, об услугах, касающихся рынка труда, о новых рабочих местах на веб-сайте Кассы по безработице www.tootukassa.ee;
 - обратитесь в местное самоуправление и узнайте о различных социальных пособиях. Более подробную информацию можно посмотреть на веб-сайте Министерства социальных дел www.sm.ee;
 - если Ваш расчётный счёт арестован, то за разъяснениями следует обратиться к судебному исполнителю. Выясните, что стало основанием для ареста счёта. Более подробную информацию о судебных исполнителях можно найти на сайте Палаты судебных исполнителей и банкротных управляющих www.kpkoda.ee.
- Надзор за Luminor Bank AS осуществляют Финансовая инспекция Эстонии и Департамент защиты прав потребителей.
- Споры между сторонами разрешаются в первую очередь путём переговоров. Если стороны не могут прийти к согласию, можно подать внесудебную жалобу в надзорное учреждение. Контактные данные Департамента защиты прав потребителей и указания относительно порядка подачи жалобы доступны на сайте www.tka.riik.ee. Контактные данные Финансовой инспекции Эстонии доступны на сайте www.fi.ee.
- Если возникший спор не удаётся разрешить во внесудебном порядке, любое лицо имеет право для защиты своих прав обратиться в суд. Для возбуждения судебного дела необходимо подать в уездный суд исковое заявление, оформленное в соответствии с требованиями гражданского процессуального кодекса. Смотрите информацию о возможностях по обращению в суд, в том числе о судебных расходах, государственной правовой и процессуальной помощи на потребительском сайте www.minuraha.ee или на веб-странице www.kohus.ee.

NB!

Взятию кредита сопутствуют обязательства, в связи с которыми есть опасность возникновения долгов. Обратите внимание на то обстоятельство, что нарушение обязательства по ежемесячным возвратным платежам может существенно затруднить получение кредита в будущем.

Если у Вас возникнут трудности при возвратных платежах, обязательно как можно раньше свяжитесь с банком, чтобы найти наилучший выход из возникшей ситуации и избежать возможных дополнительных расходов (пени, плата за долговое делопроизводство, плата судебному исполнителю и пр.) Для предотвращения накопления проблем целесообразно и важно всесторонне сотрудничать с банком.

Банк рекомендует тщательно взвесить все вышеприведённые пояснения и при необходимости задать дополнительные вопросы.

Принимайте только осознанные и продуманные решения!

Luminor Bank AS