

Уведомление о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги договора об оказании финансовой услуги

1. Риск «кассовых разрывов», когда предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по договору предоставления финансовой услуги у Заемщика, (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов) не совпадают со сроками платежей по потребительскому кредиту (займу) (займам);
2. Риск наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения Заемщиком, поручителем своих обязательств по договору оказания финансовой услуги (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от получателя финансовой услуги причинам, состояние здоровья получателя финансовой услуги, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода);
3. Риск утраты Заемщиком репутации надежного Заемщика вследствие неисполнения им своих обязательств по договору оказания финансовой услуги;
4. Риск возникновения у Заемщика негативной кредитной истории в Бюро кредитных историй (БКИ) вследствие неисполнения ими своих обязательств по предоставленному потребительскому кредиту (займу) и обязанностью Общества сообщить эту информацию в БКИ либо в случае предоставления Обществом сообщения в БКИ об отказе от заключения с Заемщиком договора потребительского кредита (займа)(353-ФЗ, 151-ФЗ);
5. Риск отказа Общества от выполнения распоряжения клиента, а также риск отказа принятия заявителя на обслуживание в связи с возникновением подозрений, что операция получателя финансовой услуги осуществляется в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма или в связи с не предоставлением документов и(или) сведений, необходимых Обществу для документального фиксирования информации в соответствии с 115-ФЗ «О противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»; (п.11 ст.7 ФЗ – 115);
6. Риск нарушения прав и законных интересов получателя финансовой услуги в случае совершения операций со средствами его представителем;
7. Риск влияния предоставленной заявителем информации о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах на индивидуальные условия заключаемого договора потребительского кредита (займа);
8. Риск обращения Общества в суд вследствие неисполнения клиентом своих обязательств по договору оказания финансовой услуги;
9. Риск отказа Общества от рассмотрения обращения получателя финансовой услуги в случае ненадлежащего оформления обращения;
10. Риск увеличения суммы процентов за пользование потребительским кредитом (займом) в соответствии с договором в случае просрочки возврата потребительского кредита (займа) (части займа) или неуплаты процентов (части процентов) в соответствии с договором;
11. Риск применения Обществом к Заемщику неустойки, штрафа, пени в соответствии с договором;
12. Риск предъявления Обществом к Заемщику в соответствии с договором требования о досрочном исполнении обязательств по всей сумме (части) потребительского кредита (займа), всей сумме (части суммы) процентов за пользование потребительским кредитом (займом) в случае просрочки Заемщиком возврата части потребительского кредита (займа) или неуплаты процентов (части процентов);
13. Риск неправомерного использования третьими лицами персональных данных физических лиц с целью получения займа такими третьими лицами;
14. Риск неисполнения Обществом своих обязательств перед Займодавцами, предоставившими Обществу средства, в том числе риск утраты привлекаемых Обществом средств физических лиц, так как микрофинансовые организации в соответствии с законодательством не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц;
15. Риск утраты Займодавцами - физическими лицами средств, предоставленных Обществу в виде займов, в связи с отсутствием у Общества обязанности по страхованию гражданской ответственности Общества за нарушение договоров.