

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ
связанных с заключением и исполнением клиентом 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, поручителя (периодичность получения доходов) не совпадают с сроками платежей по 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.

3. Риск утраты заемщиком, поручителем, залогодателем репутации надежного заемщика вследствие неисполнения им своих обязательств по договору оказания финансовой услуги;

4.Риск возникновения у заемщика, поручителя негативной кредитной истории в Бюро кредитных историй (БКИ) вследствие неисполнения ими своих обязательств по предоставленному займу и обязанностью организации сообщить эту информацию в БКИ

5.Риск отказа организации 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 организации 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 возможного нарушения прав и законных интересов получателя финансовой услуги в случае совершения операций со средствами его представителем;

7.Риск влияния предоставленной заявителем информации о доходах, иных сведений о финансовом положении, о денежных обязательствах заявителя на индивидуальные условия заключаемого договора.

8.Риск обращения организации в суд вследствие неисполнения клиентом своих обязательств по договору оказания финансовой услуги;

9.Риск отказа организации от рассмотрения обращения получателя финансовой услуги в случае ненадлежащего оформления обращения:

1)Обязательная информация в обращении:

Для юридического лица:

- полное наименование и место нахождения юридического лица;
- подпись уполномоченного представителя юридического лица.

2) Рекомендуемая информация и документы (при их наличии):

- номер договора, заключенного между получателем финансовой услуги и организацией;
- изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;

-наименование органа, должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) работника организации, действия (бездействие) которого обжалуются;
-иные сведения, которые получатель финансовой услуги считает необходимым сообщить;
-копии документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства. В этом случае в обращении приводится перечень прилагаемых к нему документов.

3) Организация вправе отказать в рассмотрении обращения получателя финансовой услуги по существу в следующих случаях:

3.1. в обращении не указаны идентифицирующие получателя финансовой услуги признаки (в отношении получателя финансовой услуги, являющегося физическим лицом, фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес электронной почты, если ответ должен быть направлен в форме электронного документа, или почтовый адрес, если ответ должен быть направлен в письменной форме; в отношении получателя финансовой услуги, являющегося юридическим лицом, полное наименование и место нахождения юридического лица);

3.2.отсутствует подпись уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

3.3.в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу микрофинансовой организации, имуществу, жизни и (или) здоровью работников микрофинансовой организации, а также членов их семей;

3.4.текст письменного обращения не поддается прочтению;

3.5. в обращении содержится вопрос, на который получателю финансовой услуги ранее предоставлялся письменный ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, о чем уведомляется лицо, направившее обращение.

10.Риск получения информации о получателе финансовой услуги неуполномоченным лицом (в случае возникновения у организации сомнений относительно подлинности подписи на обращении получателя финансовой услуги или полномочий представителя получателя финансовой услуги, организация обязана проинформировать получателя финансовой услуги)

11.Риск увеличения суммы процентов за пользование займом в соответствии с договором в случае просрочки возврата займа (части займа) или неуплаты процентов (части процентов) в соответствии с договором

12.Риск применения организацией к заемщику неустойки, штрафа, пени в соответствии с договором

13.Риск предъявления организацией к заемщику в соответствии с договором требования о досрочном исполнении обязательств по всей сумме(части) займа, всей сумме(части суммы)процентов за пользование займом в случае просрочки пайщиком возврата части займа или неуплаты процентов (части процентов)

14.Риск применения к заемщику штрафа (либо иных санкций) в связи с не предоставлением заемщиком документов, подтверждающих целевое использование займа(части займа);

15.Риск утраты организацией заложенного имущества