

**Уведомление о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем
финансовой услуги условий договора и возможных финансовых потерях при
привлечении денежных средств финансовой организацией**

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 выплаты заработной платы, получения иных доходов) не совпадают с сроками платежей по займу(займам).
3. 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).
4. Риск утраты заемщиком, поручителем репутации надежного заемщика вследствие неисполнения им своих обязательств по договору оказания финансовой услуги.
5. 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 либо в случае предоставления организацией сообщения в БКИ об отказе от заключения с заемщиком договора потребительского займа(353-ФЗ, 151-ФЗ).
6. Риск неисполнения организацией своих обязательств перед займодавцами, предоставившими организации средства, в том числе риск утраты привлекаемых организацией средств физических лиц, так как микрофинансовые организации в соответствии с законодательством не являются участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц.
7. Риск утраты займодавцами - физическими лицами средств, предоставленных организации в виде займов, в связи с отсутствием у организации обязанности по страхованию гражданской ответственности организации за нарушение договоров.
8. 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).
9. Риск нарушения прав и законных интересов получателя финансовой услуги в случае совершения операций со средствами его представителем.
10. Риск влияния предоставленной заявителем информации о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах на индивидуальные условия заключаемого договора потребительского займа.

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

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

1)Обязательная информация в обращении для физического лица:

-фамилия, имя, отчество (при наличии);

- адрес (почтовый или электронный) для направления ответа на обращение.

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;

3.2.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.

13.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).

14.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, так как увеличивается срок пользования денежными средствами.

15.Риск применения организацией к заемщику неустойки, штрафа, пени в соответствии с договором при несвоевременном исполнении обязательств.

16.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.

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

18. В случае принятия решения о судебном урегулировании спора процессуальные издержки возмещаются стороне, требования которой удовлетворены за счет средств ответчика по иску.