

Утверждено
Директором ООО «МКК «Соцветие»



А.Б. Белояров

01.07.2019

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ

связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора об оказании финансовой услуги, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги (выдаче потребительского займа)

Риск увеличения суммы процентов за пользование займом у заемщика в соответствии с договором в случае просрочки заемщиком возврата займа (части займа) или неуплаты процентов (части процентов) за каждый день просрочки, но не более 2-х кратного размера суммы просроченного займа(части займа). Данный риск указан для всех видов займов.

Риск применения к заемщику неустойки, штрафа, пени в соответствии с договором в следующих случаях и размере: 20% годовых на сумму просроченного основного долга и/или процентов. Данный риск указан для всех видов займов.

Риск несоразмерности долговой нагрузки заемщика с его текущим финансовым положением

Риск «кассовых разрывов», когда предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по договору о предоставлении заемщику займа (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов) не совпадают с сроками платежей по займу(займам).

Риск наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения заемщиком своих обязательств по договору займа (в том числе, потеря работы, задержка получения заработной платы и иных видов доходов по не зависящим от заемщика причинам, состояние здоровья заемщика, которое способно негативно повлиять на трудоустройство и, соответственно, получение дохода).

Риск утраты заемщиком репутации надежного заемщика вследствие неисполнения им своих обязательств по предоставленному займу

Риск возникновения у заемщика негативной кредитной истории в Бюро кредитных историй(БКИ) вследствие неисполнения им своих обязательств по предоставленному займу.

Риск влияния предоставленной заемщиком информации о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах получателя финансовой услуги на индивидуальные условия заключаемого договора потребительского займа.

Риск отказа организации от выполнения распоряжения заемщика в связи с возникновением подозрений, что операция заемщика осуществляется в целях легализации преступных доходов или финансирования терроризма или в связи с не предоставлением документов и(или) сведений, запрошенных организацией у заемщика для документального фиксирования информации в соответствии с 115-ФЗ «О противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Риск влияния предоставленной заемщиком информации о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах получателя финансовой услуги на индивидуальные условия заключаемого договора потребительского займа.

Риск обращения организации в суд вследствие неисполнения получателем финансовых слуг своих обязательств по договору оказания финансовой услуги

Риск отказа организации от рассмотрения обращения получателя финансовых услуг в случае ненадлежащего оформления обращения в соответствии с требованиями Базового стандарта