

УТВЕРЖДЕНО

Приказом
Генерального директора
ООО «МКК «Бухта денег»

№ 5 от 30.07.2019

Добриков Д.В./



**СВЕДЕНИЯ,
подлежащие раскрытию в местах оказания финансовых услуг
ООО «МКК «Бухта денег»**

1. В рамках раскрытия ООО «МКК «Бухта денег» (далее – **МФО**) обязательной информации об осуществляемой микрофинансовой деятельности во исполнение требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России, (далее – **Базовый стандарт**) применяются следующие термины и определения:

Место оказания финансовой услуги (места оказания финансовых услуг) - место нахождения МФО или обособленного подразделения МФО, или третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет МФО, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности, или иное место, в котором осуществляется заключение договора об оказании финансовой услуги с получателем финансовой услуги (далее – **офисы МФО**), а также официальный Интернет-сайт МФО (при наличии). Полный перечень офисов МФО с указанием контактных данных размещается на официальном Интернет-сайте МФО (при наличии) и в самих офисах МФО.

Обращение – направленное в МФО получателем финансовой услуги или уполномоченным представителем получателя финансовой услуги в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа заявление, жалоба, просьба или предложение, касающееся оказания МФО финансовых услуг.

Официальный Интернет-сайт МФО (далее – **Интернет-сайт МФО**) – сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности МФО, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат МФО.

Получатель финансовой услуги – физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) или юридическое лицо, обратившееся в МФО с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу.

Реструктуризация займа (задолженности) – решение МФО в отношении задолженности заемщика, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата и (или) размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение суммы основного долга и (или) начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа (в том числе микрозайма), рассрочка и (или) отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения.

Саморегулируемая организация – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая микрофинансовые организации, действующая в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

Финансовые услуги – услуги по предоставлению микрозаймов получателям финансовых услуг и (или) привлечению денежных средств по договорам займа от физических лиц.

Термины и определения, специально не определенные в настоящем документе, используются в значениях, установленных договором об оказании финансовой услуги и законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях.

2. Сведения, подлежащие раскрытию в местах оказания финансовых услуг МФО в соответствии с требованиями Базового стандарта:

№	Сведения, подлежащие раскрытию	Содержание
---	--------------------------------	------------

1	Полное и сокращенное (при наличии) наименование МФО	Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Бухта денег», ООО «МКК «Бухта денег»
2	Адрес в пределах места нахождения МФО	400055, Волгоградская обл., г. Волгоград, пр. Канатчиков, д. 8, кв. 54
3	Режим работы МФО	С 08.00 до 20.00 без перерыва на обед, без выходных
4	Адреса обособленных подразделений (офисов) МФО и режим их работы	Перечень обособленных подразделений (офисов) МФО приведен в Приложении № 1 к настоящим сведениям.
5	Контактный телефон и адрес электронной почты, по которым осуществляется связь с МФО	8 (927) 512-10-06 buhta_deneg@mail.ru
6	Официальный Интернет-сайт МФО (за исключением случаев, когда наличие официального сайта не является обязательным)	www.buhtadeneg.ru
7	Информация об используемом МФО товарном знаке (при наличии)	МФО использует в качестве товарного знака «Бухта денег» и «МКК «Бухта денег».
8	Привлечение МФО к оказанию финансовых услуг третьего лица на основании гражданско-правового договора или доверенности	Третьих лиц к оказанию финансовых услуг МФО не привлекает.
9	Регистрационный номер записи юридического лица в государственном реестре микрофинансовых организаций	1904018009359 с 30.07.2019
10	Членство в саморегулируемой организации (далее - СРО) (включая информацию о дате приема в члены СРО)	МФО является членом Союза «Микрофинансовый альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» (ИНН 7736129567) с 23.08.2019.
11	Исключение из СРО (с указанием даты исключения из членов СРО)	МФО из СРО ранее не исключалась.
12	Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	Текст Базового стандарта размещен на Интернет-сайте МФО и во всех офисах МФО.
13	Финансовые услуги и дополнительные услуги МФО, в том числе оказываемые за дополнительную плату	Предоставление микрозаймов на условиях, размещенных на Интернет-сайте МФО (при наличии) и в офисах МФО, в соответствии с договором микрозайма. В качестве дополнительных услуг МФО оказывает сопутствующие услуги по предоставлению справочной информации и информационно-

		консультационные услуги без взимания дополнительной платы.
14	Порядок разъяснения условий договора и иных документов в отношении финансовой услуги, которую получатель финансовой услуги намерен получить, а также о лице, ответственном за предоставление соответствующих разъяснений	Разъяснения условий договора и иных документов в отношении финансовой услуги получателю финансовой услуги предоставляются посредством контактных данных, указанных на Интернет-сайте МФО (при наличии) в разделе «Контакты» (телефон, электронная почта и иные средства связи), и в офисах МФО в письменном виде, электронной или устной форме, в том числе в виде электронного или голосового сообщения. Указанные разъяснения предоставляются получателю финансовой услуги в той форме, в которой поступило его обращение. Лицами, ответственными за предоставление получателю финансовой услуги соответствующих разъяснений, являются сотрудники МФО, выполняющие функции по работе с получателями финансовой услуги в соответствии со своими должностными инструкциями и внутренними документами МФО. Условия договора и иных документов в отношении финансовой услуги разъясняются получателю финансовой услуги до заключения договоров, а также в процессе исполнения обязательств по нему.
15	Риски, связанные с заключением и исполнением (ненадлежащим исполнением) получателем финансовой услуги условий договора об оказании финансовой услуги, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги (выдаче потребительского займа или привлечении денежных средств МФО) <i>(рекомендуется ознакомить до заключения договора об оказании финансовой услуги)</i>	При несвоевременном исполнении обязательств по договору об оказании финансовой услуги (договору микрозайма), начиная с первого дня просрочки платежа по договору микрозайма: – возможно увеличение суммы расходов получателя финансовой услуги по сравнению с ожидаемой суммой расходов и применение к получателю финансовой услуги неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательств по договору микрозайма в размере, установленном таким договором; – продолжают начисляться проценты на сумму задолженности по договору микрозайма в размере и с учетом ограничений, установленных таким договором, до момента полного погашения задолженности по договору микрозайма; – информация о наличии просроченной задолженности направляется МФО хотя бы в одно бюро кредитных историй (БКИ), что может испортить кредитную историю заемщика и в дальнейшем вызвать затруднения при получении нового кредита или займа; – МФО вправе обратиться к лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенному в специальный государственный реестр, для взыскания просроченной задолженности по договору микрозайма в досудебном порядке или в суд для принудительного взыскания просроченной задолженности по договору микрозайма в судебном порядке. Если иное не предусмотрено договором микрозайма, МФО вправе уступить полностью или частично свои права (требования) по договору микрозайма третьим лицам с учетом ограничений, установленных ст. 12 Федерального закона № 353 от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)». МФО также информирует получателей финансовых услуг: – о том, что привлекаемые МФО займы от физических лиц не являются вкладами, принимаемыми кредитными организациями, и не застрахованы в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ; – о невозврате денежных средств, привлекаемых МФО от получателей финансовых услуг по договорам о привлечении денежных средств (займа, инвестирования), а также путем приобретения получателями финансовых услуг ценных бумаг, выпускаемых МФО, в результате наступления одного или нескольких видов риска (кредитного, рыночного, процентного, операционного, правового, регуляторного, стратегического, репарационного, ликвидности и др.).
	Права получателя финансовой услуги при осуществлении	Права получателя финансовой услуги при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности установлены Федеральным законом

16	процедуры взыскания просроченной задолженности	от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
17	Способы и адреса для направления обращений получателями финансовых услуг, в том числе о возможности направления обращений в СРО и в Банк России	Обращения получателей финансовой услуги принимаются МФО посредством контактных данных, указанных на Интернет-сайте МФО (при наличии) в разделе «Контакты» или в договоре об оказании финансовой услуги, в письменной виде, электронной или устной форме, в том числе в виде голосового или электронного сообщения. Ответ на обращение получателя финансовой услуги предоставляется в той форме, в которой оно поступило в МФО. Для приема обращений получателей финансовой услуги МФО используются почтовая связь, телефонная связь, электронная почта, форма обратной связи, размещенная на Интернет-сайте МФО (при наличии), а также личное присутствие получателя финансовой услуги в офисе МФО. Обращение получателя финансовых услуг в обязательном порядке должно содержать сведения, позволяющие однозначно его идентифицировать (дата и номер заключенного с МФО договора (при наличии) или для физических лиц - ФИО (полностью) и ИНН (при наличии); для юридических лиц - полное наименование или ИНН, или ОГРН), а также его контактные данные для направления МФО ответа на поступившее обращение. Обращения получателей финансовой услуги рассматриваются МФО в порядке, установленном гл. 5 Базового стандарта. Рекомендуемая форма обращения получателя финансовой услуги в МФО приведена в Приложении № 2 к настоящим сведениям. Получатель финансовой услуги также вправе направлять обращения в СРО, в которой состоит МФО, и Банк России. Способы и адреса для направления обращений размещены на официальных Интернет-сайтах СРО и Банка России.
18	Способы защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при наличии соответствующего условия в договорах об оказании финансовых услуг)	Защита прав получателя финансовой услуги обеспечивается: – действующим законодательством РФ, в том числе Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», а также иными нормативными правовыми актами РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, в соответствии с которыми МФО осуществляет микрофинансовую деятельность; – формированием СРО, в которой состоит МФО, компенсационного фонда в порядке, установленном законодательством РФ в целях обеспечения имущественной ответственности членов СРО; – страхованием в страховых организациях и (или) обществах взаимного страхования риска ответственности МФО за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства (право МФО); – осуществлением СРО, в которой состоит МФО, и Банком России контроля за соблюдением МФО требований законодательства РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях. Обращения, содержащие сведения о случаях нарушения сотрудниками МФО прав получателя финансовой услуги, в первую очередь, подлежат направлению в МФО для их рассмотрения по существу и принятия соответствующих мер. Все споры и разногласия, возникающие в процессе действия договора об оказании финансовых услуг, решаются сторонами путем переговоров и направления друг другу претензий.

		В случае, если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты направления претензии МФО получателю финансовой услуги обязательства, указанные в претензии, не были должным образом исполнены получателем финансовой услуги, МФО вправе обратиться в суд с соответствующим требованием в порядке, предусмотренном законодательством РФ. В целях досудебного урегулирования спора по договорам микрозайма предусмотрена процедура реструктуризации займа посредством подписания сторонами договора Соглашения о реструктуризации задолженности, являющегося неотъемлемой частью договора микрозайма, по форме, установленной МФО. Обязательным условием реструктуризации займа является оплата заемщиком процентов за пользование микрозаймом, начисленных на дату его реструктуризации. При несвоевременном исполнении заемщиком своих обязательств по договору микрозайма и наличия просроченной задолженности МФО также вправе обратиться к лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности и включенному в специальный государственный реестр, для взыскания просроченной задолженности по договору микрозайма в досудебном порядке. Применение МФО процедуры медиации не предусмотрено.
--	--	---

4. В целях предоставления получателю финансовой услуги достаточной информации для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения договора потребительского займа на предлагаемых МФО условиях рекомендуется внимательно проанализировать свое финансовое положение, учитывая, в том числе, следующие факторы:

- соразмерность долговой нагрузки получателя финансовой услуги с текущим финансовым положением;
- предполагаемые сроки и суммы поступления денежных средств для исполнения своих обязательств по договору об оказании финансовой услуги (периодичность выплаты заработной платы, получения иных доходов);
- вероятность наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, которые могут привести к невозможности исполнения своих обязательств по договору об оказании 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).

5. До заключения договора потребительского займа или принятия получателем финансовой услуги на обслуживание, однако, в любом случае, **не реже 1 (одного) раза в год**, МФО запрашивает у получателя финансовой услуги следующую информацию:

- о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах получателя финансовой услуги;
- о возможности предоставления обеспечения исполнения получателем финансовой услуги обязательств по договору об оказании финансовой услуги (в том числе залог, поручительство), в случае, если предоставление обеспечения предусмотрено условиями договора об оказании финансовой услуги;
- о судебных спорах, в которых получатель финансовой услуги выступает ответчиком (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую **30 000 (тридцать тысяч) рублей**);
- о наличии в собственности получателя финансовой услуги движимого и (или) недвижимого имущества (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую **100 000 (сто тысяч) рублей**).

Указанные сведения, предоставленные получателем финансовой услуги в ответ на запрос МФО, могут оказать влияние на индивидуальные условия заключаемого договора потребительского займа.

6. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа получатель финансовой услуги (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в МФО с заявлением о реструктуризации задолженности с приложением документов, подтверждающих наступление обстоятельств, повлекших возникновение такой задолженности.

7. Взаимодействие с получателем финансовой услуги в рамках договора потребительского займа фиксируется МФО на бумажном носителе или электронном, оптическом носителе. Форма фиксации и хранения информации о взаимодействии с получателем финансовых услуг определяется МФО исходя из ее технических возможностей и (или) способа взаимодействия с получателем финансовой услуги, предусмотренного договором потребительского займа. Телефонные переговоры подлежат аудиозаписи.
8. Обращение получателя финансовой услуги должно содержать в отношении получателя финансовой услуги, являющегося физическим лицом, фамилию, имя, отчество (при наличии), адрес (почтовый или электронный) в соответствии с п. 1 ст. 18 Базового стандарта, для направления ответа на обращение; в отношении получателя финансовой услуги, являющегося юридическим лицом, полное наименование и место нахождения юридического лица, а также подпись уполномоченного представителя юридического лица.
9. МФО рекомендует включать в обращение следующую информацию и документы (при их наличии):
 - номер договора, заключенного между получателем финансовой услуги и МФО;
 - 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 МФО, 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.

Рекомендуемая форма обращения получателя финансовой услуги в МФО приведена в Приложении № 2 к настоящим сведениям.

10. В случае возникновения у МФО сомнений относительно подлинности подписи на обращении получателя финансовой услуги или полномочий представителя получателя финансовой услуги возникает риск получения информации о получателе финансовой услуги неуполномоченным лицом.
11. В целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций при осуществлении микрофинансовой деятельности Общество также доводит до получателя финансовой услуги информацию:
 - о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления;
 - о принятии мер по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации (использование для входа индивидуальных средств авторизации (например, логин и пароль, специальный код и т.д., доступ к которым имеет только получатель финансовой услуги, и которые не подлежат передаче третьим лицам), в том числе при утрате (потере, хищении) получателем финансовой услуги устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции (немедленное уведомление об этом Общества), контролю конфигурации устройства, с использованием которого получателем финансовой услуги совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия программного кода, приводящего к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее - **вредоносный код**) (установка на персональный компьютер, смартфон получателя финансовой услуги и использование антивирусной программы).

К **защищаемой информации** относится следующая информация, получаемая, подготавливаемая, обрабатываемая, передаваемая и хранящаяся в автоматизированных системах, используемых Обществом (далее - **автоматизированные системы**):

- информация, содержащаяся в документах, составляемых при осуществлении финансовых операций в электронном виде работниками Общества и (или) получателем финансовой услуги (далее - **электронные сообщения**);
- информация, необходимая Обществу для авторизации получателя финансовой услуги в целях осуществления финансовых операций и удостоверения права получателя финансовой услуги распоряжаться денежными средствами или иным имуществом;
- информация об осуществленных Обществом и получателем финансовой услуги финансовых операциях;
- ключевая информация средств криптографической защиты информации (далее - **СКЗИ**), используемая Обществом и получателем финансовой услуги при осуществлении финансовых

операций (далее - **криптографические ключи**).

В случае если защищаемая информация содержит персональные данные, Общество применяет меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в соответствии со ст. 19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

ПЕРЕЧЕНЬ
обособленных подразделений ООО «МКК «Бухта денег»

№	Наименование обособленного подразделения	Адрес местонахождения	Контактный телефон	График работы
1	2	3	4	5
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-

Приложение № 2

В ООО «МКК «Бухта денег»

от _____

(ФИО физического лица полностью или полное наименование юридического лица)

(договор № _____ от «__» _____ 20__ г. (при наличии))

(номер телефона (при наличии) для уточнения сведений, содержащихся в обращении)

(адрес местонахождения для юридических лиц)

ОБРАЩЕНИЕ
получателя финансовой услуги

1.

(суть обращения (изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства))

2.

(наименование органа, должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) работника МФО, действия (бездействие) которого обжалуются)

3.

(иные сведения, которые получатель финансовой услуги считает необходимым сообщить)

4.

(перечень копий документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства)

Прошу ответ на обращение направить на _____ (почтовый адрес с индексом) или

_____ (адрес электронной почты).

«__» _____ 20__ г.

_____/_____/

подпись

ФИО