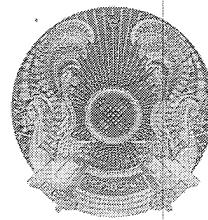


«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ ЖӘНЕ
ДАМЫТУ АГЕНТТІГІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА»

Қаржы ұйымдарының әдіснамасы және
пруденциялық реттеу департаменті

A15C9T5, Алматы к., Коктем-3, 21-үй
төл.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

Департамент методологии и пруденциального
регулирования финансовых организаций

A15C9T5, г. Алматы, Коктем-3, дом 21
төл.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

12.01.2021 г. №06-3-15/13

**Организации, осуществляющие
микрофинансовую деятельность
(по списку)**

*Касательно усиления мер по идентификации
и аутентификации при выдаче
микрокредитов электронным способом*

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - Агентство), касательно усиления мер по выдаче займов гражданам электронным способом, сообщает следующее.

Ранее Агентством в адрес организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность направлялись письма (*исх. №06-3-15/1524 от 12.11.2020г.*) о необходимости усиления по идентификации и аутентификации клиентов при выдаче онлайн займов ввиду увеличения случаев мошенничества путем оформления микрокредитов электронным способом в организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность.

Так, согласно пп.2 пункта 12 Правил¹ предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, предусматривающими **идентификацию и аутентификацию клиента** для подтверждения его права на получение микрокредита электронным способом.

Пунктом 7 Правил установлено, что для идентификации и аутентификации клиента используются следующие способы: 1) электронная цифровая подпись; 2) средства биометрической идентификации; 3) уникальный идентификатор.

¹Правила предоставления микрокредитов электронным способом¹, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217

В соответствии с пп.1 пункта 2 Правил аутентификация - процедура **проверки подлинности клиента**, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления.

В этой связи, Агентство сообщает о необходимости выдачи микрокредитов после проведения необходимых процедур идентификации и аутентификации клиента, подтверждения подлинности клиента и его волеизъявления.

Указанные процедуры должны включать фактическую проверку и подтверждение подлинности клиента, сверку его данных с данными, указанным в заявке, **соответствие фактических биометрических данных клиента данным**, указанным в документах, удостоверяющих личность (для реализации указанных процедур, к примеру, проводить с клиентом обязательную сверку данных путем совершения аудио/видеозвонка, использовать услуги центра обмена идентификационными данными КЦМР для аутентификации клиента с использованием средств биометрической идентификации, проверку физического присутствия клиента), а также **подтверждать волеизъявление клиента на получение микрокредита**.

На основании статьи 14 Закона Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-II «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», сообщаем о необходимости **в срок до 12.01.2021г.** представить следующую информацию:

1) Осуществляется ли организацией представление микрокредитов электронным способом при помощи биометрической идентификации и что включает в себя биометрическую идентификацию?

2) Сколько было зарегистрировано жалоб и обращений по фактам мошенничества после направления Агентством вышеуказанного письма (исх. №06-3-15/1524 от 12.11.2020г.)?

Директор Департамента

Д. Салимбаев