



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МФО «ОнлайнКазФинанс»

50004, г. Алматы, улица Наурызбай батыра 8, БЦ Коба, 5 этаж. +7 727 313 12 08; 8 701 887 00 61; support@solva.kz  
[www.solva.kz](http://www.solva.kz)

Исх. № \_\_\_\_\_  
« \_\_\_\_ » февраля 2021 г.

**Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и развитию финансового рынка**

ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» (далее – МФО) свидетельствует Вам свое почтение и настоящим, в ответ на запрос № 22-0-26/253 от 27.01.2021г. сообщает следующие.

**По 1 вопросу:**

В период с 01.01.2020 г. по 28.01.2021 г. поступило 137 обращений с подозрением на мошенничество.

**По 2 вопросу:**

Основанием для признания МФО мошеннических фактов является – обращения граждан и (или) их представителей, правоохранительных органов.

- по заявлениям, когда микрокредит оформлен на физическое лицо, но деньги перечислены на счет третьего лица – не зарегистрировано ни одного случая.
- по заявлениям, когда неизвестное лицо воспользовалось персональными данными и карт-счетом гражданина для получения микрокредита и снятия денег – 137 фактов.
- другие варианты: семейный фрод - 11 фактов.

**По 3 вопросу:**

Биометрическая идентификация клиентов, основанная на выполнении следующих мероприятий: *в целях минимизации рисков, используются собственные scoringовые модели, в зависимости от результатов обработки которых, проводится дополнительная верификация информации предоставленной клиентом, путем совершения аудио звонков, запроса фотоизображения клиента с документом удостоверяющим личность, а также сверка предоставленных клиентом данных с дополнительными источниками*, применяется МФО на постоянной основе, начиная с 2017 года.

**По 4 вопросу:**

Имеются ли в МФО случаи установления мошеннических действий по микрокредитам, оформленных с использованием биометрической идентификации – нет.

**По 5 вопросу:**

- направлены заявления/отношения в правоохранительные органы 126 из них:
- Заемщиками – 111;
- МФО – 15;
- количество возбужденных уголовных дел – 126;
- количество принятых судами решений по фактам мошенничества – нет сведений.
- количество дел по фактам мошенничества, находящимся на рассмотрении в судах – нет сведений.

**По 6, 7 вопросам:**

- по 137 займам приостановлены процедуры принудительного взыскания задолженности, с отзывом исполнительных документов и со снятием всех имеющихся ограничений, до решения дел в правоохранительных органах и судах по существу.

МФО занимает активную позицию по неприятию/недопущению в своих рядах «коррупции» и мошенничества, и на постоянной основе ведет работу по информированию клиентов посредством корпоративного сайта, социальных сетей, смс-расылок, в местах оформления займов на информационных досках об отсутствии каких-либо дополнительных комиссий и платежей за организацию выдачи микрокредита. В случае незаконного требования денег, рекомендуем клиентам обращаться в правоохранительные органы по месту жительства, а также сообщать в МФО по различным каналам связи (по телефону, специально созданный адрес электронной почты Службы безопасности, в Службу поддержки МФО). При этом конфиденциальность обращения гарантируется.

Обращаем внимание, что заемные средства по всем фактам мошенничества были перечислены МФО на банковские счета заемщиков, а не третьих лиц.

По микрокредитам, где имеется подозрение на «семейное мошенничество», МФО рассматривает возможность урегулирования задолженности путем переговоров без обращения в правоохранительные органы.

На основании вступивших в силу решений суда либо при наличии достаточных оснований полагать, что заемщик непричастен к получению микрокредита, МФО в одностороннем порядке инициирует списание задолженности в полном объеме. Как следствие, МФО направляет скорректированную информацию об этом в кредитное бюро.

Начиная с октября 2020 года, МФО ведет разъяснительную работу с пострадавшими лицами, запрашиваются письменные заявления, в которых у заявителей затребуется письменное согласие на подачу заявления в правоохранительные органы (*образец прилагается*). На постоянной основе ведется работа по улучшению скоринговой системы и верификации.

В настоящий момент в МФО внедрена горячая линия для пострадавших лиц, а также разработана процедура работы с задолженностью по займам, оформленным в результате мошеннических действий, согласно которой, в случае подтверждения информации о непричастности заемщика к оформлению микрокредита в МФО, последняя в течение 15 рабочих дней обратится в правоохранительные органы с соответствующим заявлением. Для выполнения данных процедур увеличен штат Службы безопасности МФО.

Также МФО проводит работы по тестированию функционала сервиса удаленной биометрической идентификации, предоставляемого Центром обмена идентификационными данными (ЦОИД) КЦМР НБ РК. В связи с этим, проведена регистрация и получен доступ к тестовому стенду, получены тестовые криптографические ключи и соответствующие им регистрационные свидетельства, проведена регистрация на соответствующий программный интерфейс приложения (API), а также проводится тестирование отработки запросов и ответов в рамках API, получены предварительные результаты тестирования от вендоров, предлагаемых КЦМР (ООО «ВижнЛабс», ООО «Оз Форензика», ТОО «Вериграм»).

Необходимо отметить, что реализация интеграции текущего функционала автоматизированной информационной системы МФО с ЦОИД КЦМР НБ РК является существенной задачей, требующей значительных временных ресурсов, направленных на проведение глубокого анализа, оценки, привлечения трудовых технических ресурсов и конечной реализации.

*Приложение: заявление установленного образца.*

С уважением,  
Генеральный директор

Бойко С.В.