



ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«МФО «ОнлайнКазФинанс»

50004, г. Алматы, улица Наурызбай батыра 8, БЦ Коба, 5 этаж. +7 727 313 12 08; support@solva.kz www.solva.kz

Исх №. 571  
17 ноября 2020 года

Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и развитию финансового рынка

На исх.: № 06-3-15/1524 от 12.11.2020 г. и № 06-3-15/1558 от 17.11.2020

ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» (далее- МФО) свидетельствует Вам свое почтение и настоящим, в ответ на запрос № 06-3-15/1524 от 12.11.2020 г. сообщает следующее.

По первому вопросу:

С 01 января 2020 года по 18 ноября 2020 года МФО по всем заемщикам проводилась идентификация и аутентификация при выдаче микрокредитов электронным способом.

По второму вопросу:

По всем заемщикам проводилась идентификация и аутентификация.

По третьему вопросу:

Материалы по «спорным заемщикам» были направлены в правоохранительные органы РК согласно заявлений пострадавших лиц и/ или МФО (при наличии волеизъявления пострадавшего лица). По микрокредитам, где имеется подозрение на «семейное мошенничество», МФО рассматривается возможность урегулирования задолженности путем переговоров без обращения в правоохранительные органы. Обращаем внимание, что сумма микрокредита была перечислена МФО на банковские счета заемщиков. С октября 2020 года МФО ведется разъяснительная работа с пострадавшими лицами, запрашиваются письменные заявления по получению письменного согласия пострадавшего на подачу заявления МФО по факту оформления микрокредита 3м лицом в правоохранительные органы (образец прилагается). МФО также ведется работа по минимизации риска мошенничества среди населения: повышение финансовой грамотности клиентов путем размещения соответствующей информации на сайте, местах выдачи микрокредитов, смс рассылок. На постоянной основе ведется работа по улучшению скоринговой системы, верификации и другое.

По четвертому вопросу:

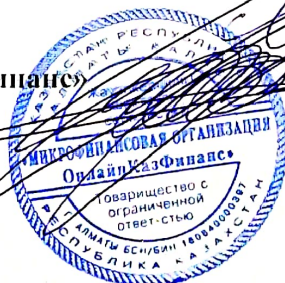
По данным микрокредитам МФО были приостановлены процедуры принудительного взыскания задолженности, включая начисление неустойки (штрафы, пени) до решения дел в правоохранительных органах РК по существу. На основании вступивших в силу решений суда либо при наличии достаточных оснований у МФО полагать о случаях мошенничества по ряду микрокредитов задолженность была списана МФО в полном объеме, информация скорректирована в кредитных бюро.

В отношении вашего дополнительного запроса № 06-3-15/1558 от 17.11.2020 просим принять во внимание, что в МФО отсутствует полная информация о лицах, совершивших мошенничество в отношении заемщиков МФО. При этом, направляем имеющуюся информацию (в приложении № 1 к настоящему письму).

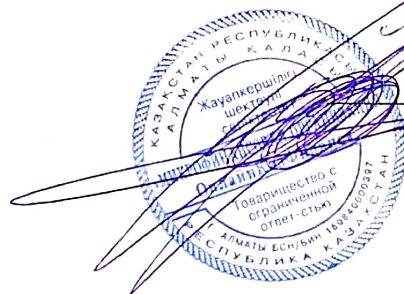
Генеральный директор  
ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс»

Бойко С.В.

Исп.: М. Абишева  
Контакт. тел.: +7701887 00 61



№	ФИО	ИНН	Номер удостоверения	Дата выдачи документа удостоверяющего личность	Адрес (Город)	Адрес (Район)	Проводятся следственные действия Да/нет	Имеется решение суда о виновности да/нет
1	Ахильбеков Б.М.	не известно	не известно	не известно	не известно	не известно	потерпевшее лицо	да
2	Рақым А.С.	не известно	не известно	не известно	не известно	не известно	МФО	нет (ущерб возмещен)
3	Казангапов А.И	не известно	не известно	не известно	не известно	не известно	МФО	нет (скрывается от следствия)
4	Абдильдина А	не известно	не известно	не известно	не известно	не известно	МФО	да
5	Мергенбаева А.У.	не известно	не известно	не известно	не известно	не известно	потерпевшее лицо	нет (ущерб возмещен)


 Бойко С.В.

Генеральному Директору ТОО «МФО  
«ОнлайнКазФинанс» Бойко С.В.

От \_\_\_\_\_

ИИН \_\_\_\_\_

моб.тел. \_\_\_\_\_

адрес проживания \_\_\_\_\_

Прошу Вас рассмотреть данное обращение, касательно оформления микрокредита в ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» (далее – МФО) на мое имя мошенническим путем:

*(Описать ситуацию, когда и где произошел факт мошенничества, каким образом персональные данные Заявителя стали*

*известны мошенникам, известно ли лицо, совершившее мошенничество, имеются ли у Заявителя какие-либо*

*подтверждающие документы: переписка в WhatsApp или email, записи разговоров и т.п., денежные средства мошеннику*

*переданы лично Заявителем либо обналичены мошенником самостоятельно, обращался ранее Заявитель по данному факту в*

*правоохранительные органы, если да, то необходимо к настоящему письму приложить подтверждающие документы)*

Мне разъяснено, что потерпевшим в таких случаях признается именно МФО, которому в результате преступного посягательства причинен имущественный вред, выразившийся в хищении средств путем оформления фиктивного договора микрокредита на подставное лицо. Лицо, непричастное к хищению, но на анкетные данные которого оформлен фиктивный договор микрокредита, является свидетелем по делу и не обладает правом предъявления гражданского иска в уголовном процессе. В то же время, лицо, на анкетные данные которого оформлен фиктивный микрокредит, вправе самостоятельно заявить исковое заявление в гражданский суд общей юрисдикции о признании договора недействительным.

Обращение в правоохранительные органы (Нужное подчеркнуть):

- ✓ Заявление в правоохранительные органы по данному факту будет подано мною лично. Обязуюсь в течении 7 рабочих дней предоставить подтверждающие документы на адрес электронной почты sb@solva.kz.



- ✓ Прошу МФО по данному факту обратиться в правоохранительные органы, в свою очередь обязуюсь оказать максимальное содействие в раскрытии данного преступления.

Дополнительно прошу вас приостановить процедуры, направленные на взыскание образовавшейся задолженности по данному займу до решения вопроса по существу.

Мне разъяснено, что в случае введения в заблуждение и предоставление несоответствующей действительности информации, указанной в настоящем заявлении, МФО будет вынуждено обратиться в правоохранительные органы о привлечении меня к уголовной ответственности.

*Прилагаю: Копию удостоверения личности.*

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_  
(подпись)