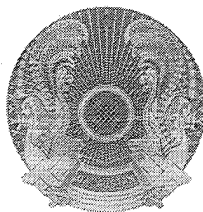


**«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ ЖӘНЕ
ДАМУ АГЕНТТІГІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



Алматы қаласындағы
Өңірлік өкілдер басқармасы

А15С9Т5, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

**«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ
КАЗАХСТАН ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА»**

Управление региональных представителей
в г.Алматы

А15С9Т5, г. Алматы, Коктем-3, дом 21
тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282
E-mail: info@finreg.kz

22-0-26/253 от 27.01.2021г.

ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс»
050004, г. Алматы,
ул. Наурызбай батыра 8,
БЦ Коба, 5 этаж
e-mail: support@solva.kz

*Касательно микрокредитов,
предоставляемых электронным способом*

Управление региональных представителей в г.Алматы Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Управление) касательно микрокредитов, предоставляемых электронным способом сообщает следующее.

Согласно требований подпункта 2 пункта 12 «Правил предоставления микрокредитов электронным способом» утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 (далее – Правила) выдача микрокредитов 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.

Как следует из сведений, предоставленных ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» (далее – МФО) за период с 01.01.2020г. по 10.11.2020г. было выявлено 92 случаев фактов мошенничества (по микрокредитам, выданным электронным способом), за период с 12.11.2020г. по 14.01.2021г. – 38 случай.

В связи с необходимостью проведения анализа причин, приведших к наличию микрокредитов, полученных мошенническим путем просим предоставить полную информацию и копии подтверждающих документов:

1. Сведения об общем количестве выявленных фактов мошенничества по микрокредитам за период с 01.01.2020г. по 28.01.2021г.;
2. Указать основания для признания Вами мошеннических фактов:
 - по заявлениям, когда микрокредит оформлен на физическое лицо, но деньги перечислены на счет третьего лица (указать количество);

- по заявлениям, когда неизвестное лицо воспользовалось персональными данными и карт-счетом гражданина для получения микрокредита и снятия денег (указать количество);

- другие варианты (необходимо описать с указанием количества);

3. Письменные пояснения, с какого времени МФО введена биометрическая идентификация;

4. Письменные пояснения, имеются ли в МФО случаи установления мошеннических действий по микрокредитам, оформленных с использованием биометрической идентификации;

5. Сведения о количестве микрокредитов, по которым за период с 01.01.2020г. по 28.01.2021г.:

- направлены заявления в правоохранительные органы (отдельно указать количество направленные от МФО и самостоятельно заемщиками);

- количество возбужденных уголовных дел;

- количество принятых судами решений по фактам мошенничества;

- количество дел по фактам мошенничества, находящимися на рассмотрении в судах.

6. Сведения о количестве заемщиков и микрокредитов, в отношении которых МФО прекратило требование и списало задолженность (частично/ в полном объеме);

7. Письменные пояснения о мерах, принятых МФО в целях недопущения подобных фактов в будущем.

Указанную информацию и документы по каждому пункту, просим предоставить представить в УРП в г.Алматы **не позднее 10 февраля 2020 года** в электронном виде на e-mail: Sholpan.Beisenbayeva@finreg.kz с дублированием почтовой связью по адресу: г. Алматы, ул. Панфилова, 98. Отмечаем, что копии предоставляемых документов, должны быть надлежащего качества.

В случае отсутствия какого-либо запрошенного документа, просим сообщить об этом в сопроводительном письме с обоснованием причин отсутствия документа.

Начальник Управления



С. Джурунова

✍ Бейсенбаева Шолпан

☎ 237-14-10, 📍 г. Алматы, ул.Панфилова, 98