



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 №. 46  
15 января 2021 года

Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и развитию финансового рынка

На исх. № 06-3-15/13 от 12.01.2021 г.

ТОО «МФО «ОнлайнКазФинанс» (далее - МФО) свидетельствует Вам свое почтение и настоящим в ответ на запрос сообщает следующее.

МФО, в настоящее время использует электронную цифровую подпись клиента и/или уникальный идентификатор как способ идентификации и аутентификации потенциального заемщика.

Для усиления процедуры проверки подлинности клиента, МФО в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка РК № 217 от 28 ноября 2019 года (далее - Постановление), проводит технический анализ необходимых доработок программного обеспечения для скорейшей реализации биометрической идентификации и аутентификации клиентов.

По существу направленных вопросов, поясняем:

По первому вопросу отмечаем, что выдача всех микрокредитов электронным способом осуществляется МФО с учетом способов, предусмотренных Постановлением. Относительно способа биометрической идентификации и аутентификации, отмечаем, что для минимизации риска мошенничества со стороны недобросовестных лиц, МФО использует собственную скоринговую карту, по итогам проведенного скоринга, в зависимости от его результатов, проводит дополнительную верификацию информации предоставленной клиентом путем совершения аудио звонков, запроса фотоизображения клиента с документом удостоверяющим личность, а также сверку предоставленных клиентом данных с дополнительными источниками.

По второму вопросу, сообщаем, что с 12 ноября 2020 года по дату настоящего письма, МФО было зарегистрировано 38 обращений, связанных с подозрением на мошенничество при получении микрокредитов.

Вместе с тем, будем признательны, если уполномоченный орган дополнительно сообщит о планируемых изменениях и дополнениях в Постановление, а также о сроках, в течение которых микрофинансовые организации обязаны будут привести свою деятельность в соответствие с новыми требованиями.

Генеральный директор

Бойко С.В.

Исп.: Калиев Б.С.  
тел.: +7 727 339 8716

