



MoneyMan

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 Зм 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»

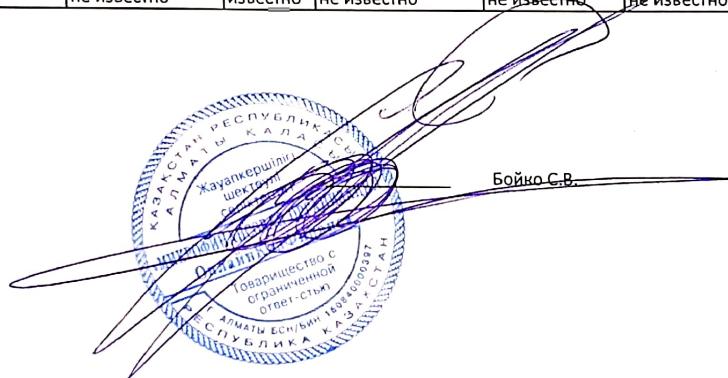
Бойко С.В.

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



Приложение № 1 к письму

| № | 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 | Ракым 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) |



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

ИИН _____

моб.т.ел. _____

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 (Пожалуйста 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 обратится 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 обратится в правоохранительные органы о привлечении меня к уголовной ответственности.

Прилагаю: Копию удостоверения личности.

«_____» 20 ____ г.

(Ф.И.О.)

(подпись)