

Исх № 928
Дата 30.11 2020 года

Начальнику УП г. Петропавловска
Мухатову Ж.А.
Адрес: г. Петропавловск ул. Жумабаева, 118

От Представителя ТОО «Онлайн Финанс»
г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 8, Бойко
Сергея Валерьевича ИИН 800517300236
тел. 8701 887 00 61, электронная почта
Sergey.boiko@solva.kz

ОТНОШЕНИЕ

ТОО «ОнлайнФинанс» бренд MoneyMan (далее- ТОО) поступило обращение от Кожухарь Андрея Леонидовича ИИН 790719302917 (моб ном тел 87782051110) о том, что неизвестное лицо путем обмана и злоупотреблением доверия с использование информационных систем и личных данных 19 сентября 2017 года, оформил на Кожухарь А.Л. в ТОО микрокредит на сумму 60 000 тенге.

MoneyMan – выдача микрокредитов от 15 000 до 130 000 тенге, сроком до одного месяца, в сети интернет, то есть процесс предоставления микрокредита происходит полностью онлайн.

Согласно, сложившиеся практики, рекомендаций Прокуратуры и Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка потерпевшей стороной признается финансовая организация.

По данному факту возбужденно уголовное дело № 175911031000112 от 0502.2018 г.

На основании вышеизложенного прошу Вас привлечь к уголовной ответственности неизвестное лицо, которое путем обмана и злоупотреблением доверия с использование информационных систем и личных данных оформило на Кожухарь А.Л. в ТОО микрокредит на сумму 60 000 тенге, а также проверить на причастность к совершению вышеуказанного преступления Ушакова Николая Анатольевича, 24 июля 1980 года рождения, который в вышеуказанный период времени совершал мошеннические действия описанным способом Кожухарь А.Л.

Тем самым, ТОО причинен материальный ущерб на общую сумму 60 000 тенге.

Приложение:

копия договора оферты, переписка с заемщиком;

копия доверенности и УД Бойко С.В.;

Объяснительная.

Представитель
ТОО «Онлайн Финанс»


Бойко С.В.



Начальнику УП г. Петропавловска
Мухатову Ж.А.

Адрес: г. Петропавловск ул. Жумабаева, 118
От Представителя ТОО «Онлайн Финанс»
г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 8, Бойко
Сергея Валерьевича ИИН 800517300236
тел. 8701 887 00 61, электронная почта
Sergey.boiko@solva.kz

ОБЪЯСНИТЕЛЬНАЯ

По существу поясняю следующее: на учете у врача нарколога и психиатра не состою. Ранее не судим.

По данному факту поясняю следующее что, я работаю в компании ТОО "ОнлайнФинанс", на должности руководителя Службы безопасности.

19.09.2017г. Кожухарь Андрею Леонидовичу ИИН 790719302917, был предоставлен микрокредит на сумму 60 000 тенге, средства по микрокредиту перечислены на IBAN счет KZ09926017PN03204632 АО «Казкомерцбанк», на следующий номер направлялось смс с кодом подтверждения +77762706337, на сегодняшний день общая сумма задолженности составляет 120 000 тенге (сумма указана с учетом просроченной задолженности).

В ТОО обратился Кожухарь А.Л. сообщил, что вышеуказанный микрокредит не оформлял о чем обратился в правоохранительные органы. На основании вышеизложенного нами было принято решение об обращении в правоохранительные органы по данному факту.

Подозреваю в совершении данного преступления Ушакова Николая Анатольевича, 24 июля 1980 года рождения, уроженец Карагандинской области, по национальности русский, гражданин Республики Казахстан, имеющий среднее образование, в браке не состоящий, временно не работающий, ранее судимый: приговором районного суда №2 Есильского района г.Астаны от 19 сентября 2014 года по ст.ст.175 ч.3 п. «б», 177 ч.2 п.«б», на основании ст.58 Уголовного кодекса Республики Казахстан (далее - УК) (в редакции 1997 года) к 3 годам лишения свободы, постановлением суда №2 г.Павлодар от 16 октября 2015 года неотбытая часть наказания заменена более мягким наказанием в виде ограничения свободы на неотбытый срок 1 год 9 месяцев 1 день, копию обвинительного акта получивший, находящийся под стражей с 13.06.2018 года, преданный суду по ст.ст.24 ч.3-190 ч.2 п.4, 188 ч.3 п.1 УК, который в вышеуказанный период времени совершал мошеннические действия описанным способом Кожухарь А.Л.

Дополнительно сообщаем, что наше ТОО (бренд - MoneyMan) занимается финансовой деятельностью, а именно выдачей онлайн краткосрочных микрокредитов населению, от 15 000 до 130 000 тенге сроком на один месяц, в сети Интернет, то есть процесс происходит полностью онлайн, посредством подачи электронной заявки через административный сайт moneyman.kz.

Для получения микрокредита заемщик должен отвечать следующим требованиям:

- гражданство Республики Казахстан;
- достижение совершеннолетия не моложе 18 лет и не старше 68 лет;
- наличие счета в банке, банковской карты;
- наличие устройства с выходом в интернет.

В целях получения Микрокредита Заявитель должен осуществить следующие действия: зарегистрироваться на Сайте moneyman.kz, заполнить Заявление, размещенное на Сайте; вести информацию об документе, удостоверяющего его личность, а так же в случае необходимости по запросу ТОО предоставить способами, установленными ТОО, Согласия на предоставление – получение информации по Заявителю в/из организации (–й) (кредитные бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан», АО «Центр развития трудовых ресурсов»); при необходимости предоставить иные дополнительные документы согласно требованиям внутренних нормативных документов ТОО; предоставить ТОО следующую информацию: фамилию, имя, отчество; пол; дату и место рождения; ИИН; место проживания и на каком основании (найм или нахождение жилого помещения в собственности Заявителя), семейное положение, количество несовершеннолетних детей, уровень образования; сведения о занятости; размер месячного дохода; дату следующей зарплаты; регион проживания; адрес фактического проживания; адрес регистрации; время проживания по текущему адресу; номер телефона; номер домашнего телефона (при наличии)/домашнего телефона контактного лица; номер рабочего телефона (при наличии); электронная почта. При заполнении Заявления Заявитель самостоятельно выбирает способ получения Микрокредита, заполняя необходимые поля (номер банковского счета и наименование банка либо реквизиты Карты). Заявитель должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в Личном кабинете на Сайте ТОО специального кода, направленного ТОО Заявителю на мобильный телефон, указанный Заявителем при заполнении Заявления (регистрации) на Сайте. В случае если Заявитель согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях он должен подтвердить свое согласие на подписание Договора, отправив Заявление/ Оферту в ТОО с использованием механизма Личного Кабинета на Сайте ТОО. Заявитель и ТОО согласовали, что заключение договора о предоставлении микрокредита электронным способом осуществляется посредством электронной цифровой подписи Заявителя и (или) многофакторной аутентификации, осуществляемой с применением не менее двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, одноразовых паролей и биометрических параметров). На основе полученных данных Кредитным Скорингом автоматически определяется оценка кредитоспособности Заявителя и рассчитывается возможная сумма микрокредита. В определенных случаях после Кредитного Скоринга для принятия решения подключается Отдел верификации, сотрудники отдела верификации сверяют данные предоставленные клиентом через различные открытые источники интернет ресурсов (егов, судебный кабинет, КГД), дополнительно осуществляют обзвон указанных контактных телефонов и задают различные уточняющие вопросы, спрашивают принадлежность счета у самого клиента и м.др.

ТОО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении Микрокредита или отказе от предоставления микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Заявителем в Заявлении и/или sms — уведомления.

Подписание всех необходимых документов осуществляется Заявителем дистанционно, посредством многофакторной аутентификации, осуществляемой с применением не менее двух различных параметров, одноразовых паролей путем отправки СМС сообщения с кодом на абонентский сотовый номер клиента, который был указан им при регистрации на сайте и последующего его подтверждения на сайте ТОО.

Информация по выданному микрокредиту передается в кредитные бюро, в том числе и с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

В случае принятия ТОО положительного решения о выдаче Заявителю Микрокредита ТОО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде единовременного перечисления Суммы Микрокредита, указанной в Заявлении, на IBAN Счёт Заявителя.

Представитель ТОО «ОнлайнФинанс»

Бойко С.В.

