|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
| № исх: 07-3-03/469. от: 30.05.2023№ вх.1959/ДС-148 от: 30.05.2023 |

**«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ****ҚАРЖЫ НАРЫҒЫН РЕТТЕУ ЖӘНЕ ДАМЫТУ АГЕНТТІГІ»**РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ | Описание: Герб РК_цветной_латиница | РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**«АГЕНТСТВО РЕСПУБЛИКИ****КАЗАХСТАН** **ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ****И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО РЫНКА»** |
| А15С9Т5, Алматы қ., Көктем-3, 21-үйтел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282E-mail: info@finreg.kz |  | А15С9Т5, г. Алматы, Коктем-3, дом 21тел.: +7 727 2619200, факс: +7 727 2440282 E-mail: info@finreg.kz |
| 29.05.2023г.№07-3-03/469**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  |

**Депутатам**

**Мажилиса Парламента Республики Казахстан**

**Е.С. Бейсенбаеву**

**М.А. Абенову**

 **Е.Т. Абдиеву**

 **Ж.С. Ашимжанову**

 **Н.А. Сарсенгалиеву**

**С.М. Пономареву**

**И.В. Смирновой**

**Д.Т. Мукаеву**

**Н. Тау**

*На депутатский запрос*

*от 10.05.2023г. №ДС-148*

**Уважаемые Депутаты Мажилиса Парламента!**

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Агентство), рассмотрев депутатский запрос
№ДС-148 от 10.05.2023г. касательно фактов интернет мошенничества, сообщает следующее.

С развитием цифровизации и дистанционных сервисов на рынке потребительского кредитования активизировались мошенники, которые обманным путем оформляют фиктивные займы на граждан.

В целях противодействия интернет-мошенничеству, с 2021 года Агентством проводится систематическая работа по усилению процедур идентификации заемщиков и обеспечения информационной безопасности кредиторов при выдаче онлайн микрокредитов.

C марта 2021 года Агентство обязало все микрофинансовые организации (далее – МФО), при выдаче микрокредитов, обеспечить фактическую проверку и подтверждение подлинности клиента, сверку его данных с данными, указанным в заявке, соответствие фактических биометрических данных клиента данным, указанным в документах, удостоверяющих личность, а также фиксировать волеизъявление клиента на получение микрокредита.

Так, для недопущения мошенничества и защиты потребителей микрофинансовых услуг постановлением Правления Агентства от 30 апреля 2021года №63 введен новый порядок идентификации заемщиков при выдаче онлайн микрокредитов. Теперь, для удаленного получения микрокредита проводится идентификация заемщика одним из трех способов:

1) посредством электронно-цифровой подписи;

2) соответствия биометрическим параметрам заемщика с использованием сервиса ЦОИД КЦМР НБ[[1]](#footnote-1);

3) посредством двухфакторной проверки персональных данных и изображения заемщика в режиме реального времени.

На сегодня к системе ЦОИД КЦМР подключены все МФО, осуществляющих выдачу микрокредитов электронным способом.

Дополнительно для снижения рисков, связанных с оформлением микрокредита на другое лицо, Агентством постановлением Правления Агентства от 13 декабря 2021 года №108 введены дополнительные способы аутентификации заявителя путем сверки с данными операторов мобильной связи.

В целях защиты прав граждан от фиктивных кредитов, Агентством введены требования для МФО по приостановлению начисления вознаграждения по мошенническому микрокредиту и прекращению претензионно – исковой работы. Нормативно установлено требование к МФО по списанию задолженности заемщиков по оформленным на них фиктивным микрокредитам на основании решения суда.

С 2022 года в Агентство поступило **158 обращений** по вопросам оформления третьими лицами фиктивных микрокредитов, включая **132 обращения** физических лиц и **26** **представлений** органов внутренних дел.

Агентством по всем обращениям были назначены документальные проверки, по итогам которых по **9 МФО** были применены ограниченные меры воздействия в виде письменных предписаний.

МФО по **46 микрокредитам** списана незаконная задолженность на сумму **4,5 млн тенге**, а также проведена корректировка кредитной истории. По
**23** микрокредитам приостановлено начисление вознаграждения и проведение претензионно-исковой работы до завершения расследования и получения судебного решения, подтверждающего факт неполучения клиентом микрокредита.

В целях повышения защиты граждан от мошенников, Агентством разработана Дорожная карта по реализации механизмов противодействия кредитному мошенничеству (утверждена Заместителем Премьер-Министра Жамаубаевым Е.К. 28 апреля 2023 года №12-01/1150-3//23-63-8.18-5).

В рамках Дорожной карты предусмотрено:

1. создание Антифрод-центра для информационного обмена с финансовыми организациями данными по мошенническим операциям и лицам, вовлеченным в такие операции;
2. разработка порядка заморозки доступа к деньгам по заявлению клиента при выявлении признаков мошенничества;
3. установление требований к кредитным бюро по наличию онлайн системы выявления кредитного мошенничества, мнимого шоппинга или иной незаконной деятельности;
4. установление требований по предоставлению в кредитные бюро в режиме реального времени информации о выданных онлайн займах физическим лицам;
5. введение требований к банкам и МФО по уведомлению клиента о поступлении заявки на получение онлайн кредита, а также возможности зачисления денег на счет клиента только после получения его подтверждения на оформление онлайн кредита;
6. повышение требования к безопасности мобильных приложений финансовых организаций при предоставлении микрокредитов в режиме онлайн.

В то же время Агентством введена обязательная биометрия при первом входе, изменении пароля и получении займа, осуществление проверки мобильного устройства на признаки нарушения прав доступа или наличия процесса удаленного управления и блокировки функционала при выявлении признаков нарушения безопасности работы приложения.

**1. Касательно внедрения запрета на оформление онлайн-микрокредитов через Egov.**

В целях реализации предложений депутатов по внедрению механизма запрета гражданами **оформления онлайн-микрокредитов** через портал электронного правительства, Агентством разработаны поправки в законодательные акты, предусматривающие:

1) закрепление права физического лица на установление добровольного отказа от получения банковских займов и микрокредитов. Данный сервис будет реализован на веб-портале «электронного правительства» и в мобильном приложении «eGov Mobile»;

2) введение запрета для банков и микрофинансовых организаций на предоставление кредита физическому лицу при наличии в кредитной истории заемщика информации о добровольном отказе от получения кредита;

3) освобождение физического лица от исполнения обязательств по кредиту, выданного при наличии соответствующего запрета на оформление кредита.

Блок законодательных поправок согласован с участниками финансового рынка и в настоящее время проходит процедуру согласования с заинтересованными государственными органами.

**2. Касательно проведения мероприятий по мониторингу и противодействию финансовым пирамидам.**

С 2021 года Агентство совместно с другими государственными и правоохранительными органами (Генеральной прокуратурой (далее – ГП), Министерством внутренних дел (далее – МВД), Агентства по финансовому мониторингу (далее – АФМ), Национальным Банком, Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности, Министерства информации и общественного развития, Комитета национальной безопасности, Министерства образования, Министерства иностранных дел, Министерства юстиции, а также местными исполнителями органами (далее - МИО), осуществляются мероприятия по противодействию деятельности финансовых пирамид и мошенничества.

Так, в 2021 году во исполнение пункта 85 Общенационального плана мероприятий по реализации послания Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2021 года, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан №659 от 13 сентября 2021 года, ГП совместно с государственными органами был разработан Комплекс совместных мероприятий по противодействию мошенничествам и финансовым пирамидам на 2022 год.

1. С 2021 года в рамках превентивного предупреждения населения о деятельности недобросовестных организаций и интернет проектов на официальном сайте Агентства опубликован список[[2]](#footnote-2) лиц\*, имеющих признаки деятельности по привлечению денег от граждан и организаций, с обещанием выплаты гарантированного дохода (имущественной выгоды), в том числе на действия которых в АРРФР поступали жалобы граждан.

Список сформирован на основе рассмотрения обращений и жалоб физических и юридических лиц и взаимодействия с государственными органами. В настоящее время в указанный список внесен **235** субъект.

1. Также, в целях оперативного расследования и пресечения деятельности субъектов с признаками финансовых пирамид Агентством совместно с правоохранительными органами утвержден перечень признаков финансовых пирамид, содержащий **39** признаков.

На основе утвержденных признаков Агентством по итогам периодического мониторинга социальных сетей и интернета с 2022 года были выявлены и переданы материалы в МВД по **175** сомнительным организациям и лицам.

3) В рамках предупреждения населения об организациях имеющих признаки финансовых пирамид, на площадке АФМ был разработан и запущен Telegram бот для предоставления возможности проверки гражданами организации на признаки финансовых пирамид посредством ввода БИН организации. Данная процедура осуществляется путем сверки организации в реестрах АФМ и МВД по проводимым уголовным делам и Реестрах Агентства организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности на финансовом рынке и в вышеуказанном Списке.

**3. Касательно проведения комплексного мониторинга социальных сетей и блокировки интернет ресурсов.**

Для проведения комплексного мониторинга социальных сетей и блокировки групп, использующие онлайн-рекламу в мошеннических целях МВД и АФМ действует комплекс «Кибернадзор».

За 2022 год были заблокированы более **13 тыс.** веб-страниц и аккаунтов с рекламной деятельностью финансовых мошенников, пресечена работа **165** сайтов, имеющих признаки интернет мошенничества. Заблокировано **5,5 млн** звонков с «подменных» номеров.

Дополнительно, согласно информации АФМ, внедрена аналитическая система, позволяющая установить подписчиков аккаунтов с признаками финпирамид, которая дает возможность целенаправленно проводить информационно-разъяснительную работу с целевой аудиторией. В результате за 1 квартал 2023 года направлены предупреждающие оповещения **23 тысячам** граждан, из которых **90% (21 тысяча)** отписались от подозрительных аккаунтов.

Дополнительно отмечаем, что МИОР посредством Системы **автоматизированного мониторинга национального информационного пространства»** (далее - Система), которая осуществляет мониторинг СМИ, социальных сетей и мессенджеров, телевидения, газет и радио для выявления и фиксации материалов, содержащих признаки нарушения законодательства.

Для этого государственными органами был составлен список из более 800 ключевых фраз, словосочетаний *(ссылки, содержание материала и т.д.),* используемых в рекламе финансовых пирамид и направлен в МИОР для последующей реализации алгоритмов искусственного интеллекта по выявлению финансовых пирамид.

За 2022 год МИОР посредством мониторинга продукции средств массовой информации, выявлено **2 846** нарушений с признаками деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды.

По всем нарушениям уполномоченным органом было вынесено **13** предписаний, по которым ограничено к распространению на территории Республики Казахстан **238** интернет-ресурсов и ссылок, а также направлено **153** письма уведомительного характера в адрес администраций интернет-ресурсов и социальных сетей для принятия мер по удалению **2 608** противоправных материалов.

В период с 01 января по 29 мая 2023 года МИОР посредством мониторинга продукции средств массовой информации выявлено **3 337** нарушений с признаками деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды.

По всем выявленным нарушениям уполномоченным органом вынесено **6** предписаний, по которым ограничено к распространению на территории Республики Казахстан **88** интернет-ресурсов и ссылок, а также направлено **115** писем уведомительного характера в адрес администраций интернет-ресурсов и социальных сетей для принятия мер по удалению **3 249** противоправных материалов.

**И.о. Председателя Н. Абдрахманов**

*Исп.: Мустафа К.А.*

*тел.: 8(727)237-1111 (вн.6927)*

1. Центра обмена идентификационными данными Казахстанского центра межбанковских расчетов Национального Банка [↑](#footnote-ref-1)
2. https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/documents/details/318075?lang=ru [↑](#footnote-ref-2)