

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ҚҰРЫЛТАЙЫНЫҢ
Д Е П У Т А Т Ы



Д Е П У Т А Т
КУРУЛТАЯ
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

010000, Астана, Мәңгілік Ел даңғылы, 2
20 __ ЖЫЛҒЫ «__» ____
№ ____

010000, Астана, проспект Мәңгілік Ел, 2
«__» ____ 20 __ года
№ ____

Оглашен 10 сентября 2026 года

**Генеральному Прокурору
Республики Казахстан
Асылу Б.Н.**

**Министру внутренних дел
Республики Казахстан
Саденову Е.С.**

**Председателю Агентства
по финансовому
мониторингу Республики
Казахстан
Элиманову Ж.К.**

ДЕПУТАТСКИЙ ЗАПРОС

Уважаемые коллеги!

28 мая 2026 года, депутатами фракции «Ақ жол» VIII Созыва Мажилиса, озвучен депутатский запрос в адрес Агентства по регулированию и развитию финансового рынка о проблеме стремительного распространения деятельности нелегальных ростовщиков.

В качестве одного из примеров нелегального кредитования была приведена деятельность платформы «Alem Credit», которая, не имея регистрации и лицензии на микрофинансовую деятельности, через десятки интернет-ресурсов выдает гражданам займы, в том числе тем, кому отказали легальные финансовые организации. Кроме того, при регистрации на сайтах данной компании нелегально собираются биометрические данные заемщиков, а сами займы выдаются с карты на карту физических лиц (дропперов). При этом, размер ГЭСВ превышает официально установленный порог в 9,5 раз, а размер штрафных санкций – в 10 раз! В случае же просрочки применяются методы взыскания, имеющие признаки психологического давления и угроз.

В своем ответе от 26 июня 2026 года АРРФР указало, что в деятельности «Alem Credit» усматриваются признаки притворной сделки, предусмотренной статьей 160 Гражданского кодекса, однако, в связи с отсутствием у Агентства

соответствующих полномочий, материалы направлены в Генеральную прокуратуру, МВД и АФМ.

Несмотря на имеющуюся информацию о возбуждении уголовного дела, интернет-реклама данной платформы продолжается, имеет место также рекламная смс-рассылка, появляются новые интернет-сайты.

Гражданам, ранее получившим займы, продолжают предъявляться требования, многократно превышающие полученные ими суммы. Так, при одобренном займе в 50 000 тенге человеку фактически перечисляется 32 000 тенге, а к возврату требуют уже 752 000 тенге, что почти в 23 раза больше фактически полученной суммы.

По сообщениям граждан, при принудительном взыскании используются непрерывные звонки, давление через родственников и работодателей, угрозы распространения персональной информации, изготовленные с использованием ИИ изображения непристойного характера, ложные сообщения о розыске и совершенных преступлениях.

При этом, складывается совершенно недопустимая ситуация. Легальные финансовые организации обязаны получать лицензии, соблюдать ограничения по ставкам, идентификации клиентов, рекламе и взысканию задолженности. Нелегальная же структура, напротив, месяцами открыто рекламирует свои услуги, собирает биометрию, выдает деньги через сети дропперов и, по имеющимся данным, использует криптовалютную инфраструктуру.

Граждане направляют жалобы в различные госорганы, однако их обращения возвращаются в АРРФР, а Агентство отправляет граждан в суд. В результате государственная система защиты граждан фактически замыкается сама на себе, а нелегальный кредитор продолжает работать.

Не менее важен вопрос межведомственного взаимодействия. Если KZ-CERT либо государственные информационные системы фиксируют признаки фишинга или мошенничества на конкретном интернет-ресурсе, почему такой сигнал не запускает обязательную оперативную проверку и, при наличии оснований, процедуру ограничения доступа к нему?

Это уже не частный спор между кредитором и заемщиком. Перед нами признаки массовой нелегальной финансовой деятельности.

На основании изложенного, депутатская фракция ДПК «Ак жол», просит взять на контроль поднимаемый вопрос и проинформировать о принятых мерах.

С уважением,
Депутаты Фракции «Ак жол»

Ли Ю.В.
Еспаева Д.М.
Ахметжаев Д.Х.
Бибаев Б.С.
Қожахметов А.Т.
Нұралдинов [С:\нұрал
динов](#) О.Е.
Шынасилова М.
Юсупов Е.Т.

№ исх: ДЗ-8 от: 11.09.2026

исп.: Ө.Зейнелгаби
тел.: 74 - 62 - 91