



010000, Астана қаласы, Мәңгілік Ел даңғылы, 14
тел.: 8 (7172) 71 28 68, факс: 8 (7172) 30 18 65
www.prokuror.gov.kz

010000, город Астана, проспект Мәңгілік Ел, 14
тел.: 8 (7172) 71 28 68, факс: 8 (7172) 30 18 65
www.prokuror.gov.kz

08.10.2026 № 2-01-26-60674

11.09.2026 ж. № ДЗ-8

Қазақстан Республикасы
Құрылтайы
«Ақ жол» фракциясының
депутаттарына
(тізім бойынша)

11.09.2026 ж. №ДЗ-8 депутаттық сауалға қатысты

Құрметті депутаттар!

Бас прокуратура заңсыз кредиторлардың, оның ішінде «Alem credit» интернет-платформасы қызметінің жолын кесу мәселесі бойынша депутаттық сауалды қарады.

2026 жылғы 13 тамызда Алматы қаласы бойынша Экономикалық тергеп-тексеру департаменті аталған интернет-платформаның заңсыз қызметі фактісі бойынша сотқа дейінгі тергеп-тексеруді бастады.

Платформа цифрлық активтерде қарыз беруші ретінде көрсетілген, бірақ іс жүзінде азаматтарға жеделдік, ақылылық және қайтарымдылық шарттарында ұлттық валютада ақшалай қаражат берген.

8 заңды және 7 жеке тұлғаның шоттарын пайдаланғаны анықталды.

Тінту жүргізілді, бақылаудағы ұйымдардың иелері, бухгалтерлер мен IT-мамандардан жауап алынды.

Ағымдағы жылдың 18 тамызында платформамен байланысты интернет-ресурстарға қолжетімділік шектелді.

Қазіргі уақытта заңсыз қызметті ұйымдастырушылар, жәбірленушілер және пайдаланылған төлем құралдары анықталуда.

Тергеп-тексеру барысы Алматы қаласы прокуратурасының бақылауында.

Жыл басынан бері қылмыстық қудалау органдарының іс жүргізуінде заңсыз микроқаржы қызметі туралы 19 қылмыстық іс болған, оның 10-ы сотқа жіберілді, 4-еуі рақымшылыққа байланысты тоқтатылды.

Жекелеген микроқаржы ұйымдарының ғана емес, олар пайдаланатын инфрақұрылымның да жолын кесу бойынша жұмыс ұйымдастырылуда.

Қаржылық мониторинг агенттігі (бұдан әрі - ҚМА), Ұлттық қауіпсіздік комитеті, Ішкі істер министрлігі, Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі - ҚНРДА), Ұлттық банк, Жасанды интеллект және цифрлық даму министрліктерімен бірлесіп осындай қызметті ұйымдастырушыларды анықтау, төлем және ақпараттық арналарды жабу жөнінде шаралар қабылдануда.

Жалған қосарлама сайттарды, мобильді қосымшаларды және заңсыз кредиттеуді қайта бастаудың өзге де белгілерін анықтау үшін интернет-кеңістіктің автоматтандырылған мониторингі пысықталуда.

Заңсыз кредиттеуге мемлекеттік ден қоюды жүйелі жетілдіру бойынша да жұмыс жүргізілуде.

2026 жылдың 15 сәуірі мен 9 қыркүйегінде ҚМА ҚНРДА-ға пайыздық мөлшерлемелерді реттеуді, өсімқорлық қызметті және лицензиясыз кредиттеуді анықтау тетіктерін жетілдіру бойынша ұсыныстар енгізді.

2026 жылғы 4 маусымда көрсетілген міндеттерді жүзеге асыру үшін ведомствоаралық жұмыс тобы құрылды (ҚМА және ҚНРДА қызметкерлерінен), оның өзара іс-қимылы регламентінің жобасы әзірленді (келісілуде).

Осылайша, жұмыс заңсыз кредиттеудің нақты фактілерінің жолын кесуге ғана емес, сонымен қатар жаңа интернет-ресурстар мен төлем құралдары арқылы мұндай қызметті қайта бастауға жол бермеуге бағытталған.

Бас прокуратура уәкілетті органдардың жұмысын үйлестіруді және аталған шаралардың іске асырылуын бақылауды жалғастырады.

Б. Асыллов

«Ақ жол» фракциясынан Қазақстан Республикасы Құрылтай депутаттары:

1. Еспаева Дания Мәдиқызы
2. Қожахметов Асылхан Төлепбергенұлы
3. Ли Юрий Виссарионович
4. Шынасилова Мейраш
5. Юсупов Ермеккалий Тулепкалиевич
6. Ахметжаев Дәурен Хайруллаұлы
7. Нұралдинов Олжас Елтайұлы
8. Бибаев Бакытбек Сальбекович



010000, Астана қаласы, Мәңгілік Ел даңғылы, 14
тел.: 8 (7172) 71 28 68, факс: 8 (7172) 30 18 65
www.prokuror.gov.kz

010000, город Астана, проспект Мәңгілік Ел, 14
тел.: 8 (7172) 71 28 68, факс: 8 (7172) 30 18 65
www.prokuror.gov.kz

08.10.2026 № 2-01-26-60674

№ДЗ-8 от 11.09.2026 г.

**Депутатам Курултая
Республики Казахстан
от фракции «Ақ жол»
(по списку)**

Относительно депутатского запроса №ДЗ-8 от 11.09.2026 г.

Уважаемые депутаты!

Генеральной прокуратурой рассмотрен депутатский запрос по вопросу пресечения деятельности нелегальных кредиторов, в том числе интернет-платформы «Alem Credit».

13 августа 2026 года Департаментом экономических расследований по г.Алматы начато досудебное расследование по факту незаконной деятельности указанной интернет-платформы.

Платформа позиционировала предоставление займов в цифровых активах, однако фактически гражданам выдавались денежные средства в национальной валюте на условиях срочности, платности и возвратности.

Установлено использование счетов 8 юридических и 7 физических лиц.

Проведены обыски, допрошены владельцы подконтрольных организаций, бухгалтеры и IT-специалисты.

18 августа текущего года доступ к связанным с платформой интернет-ресурсам ограничен.

В настоящее время устанавливаются организаторы незаконной деятельности, потерпевшие и использованные платежные инструменты.

Ход расследования находится на контроле прокуратуры г.Алматы.

Всего с начала года в производстве органов уголовного преследования находилось 19 уголовных дел о незаконной микрофинансовой деятельности, из них 10 направлены в суд, 4 прекращены в связи с амнистией.

Организована работа по пресечению не только отдельных микрофинансовых организаций, но и используемой ими инфраструктуры.

Совместно с Агентством по финансовому мониторингу (далее - АФМ), Комитетом национальной безопасности, Министерством внутренних дел, Агентством по регулированию и развитию финансового рынка (далее - АРРФР), Национальным Банком и Министерством искусственного интеллекта и цифрового развития принимаются меры по установлению организаторов такой деятельности, перекрытию платежных и информационных каналов.

Прорабатывается автоматизированный мониторинг интернет-пространства для выявления сайтов-двойников, мобильных приложений и иных признаков возобновления незаконного кредитования.

Работа ведется и по системному совершенствованию государственного реагирования на нелегальное кредитование.

15 апреля и 9 сентября 2026 года АФМ в адрес АРРФР внесены представления по совершенствованию регулирования процентных ставок, ростовщической деятельности и механизмов выявления безлицензионного кредитования.

4 июня 2026 года для реализации указанных задач создана межведомственная рабочая группа (из числа сотрудников АФМ и АРРФР), разработан проект регламента ее взаимодействия (находится на согласовании).

Таким образом, работа направлена не только на пресечение конкретных фактов незаконного кредитования, но и на недопущение возобновления такой деятельности через новые интернет-ресурсы и платежные инструменты.

Генеральная прокуратура продолжит координацию работы уполномоченных органов и контроль за реализацией указанных мер.

Б. Асыллов

Депутаты Курултая Республики Казахстан от фракции «Ақ Жол»:

1. Еспаева Дания Мадиевна
2. Кожахметов Асылхан Тулеббергенович
3. Ли Юрий Виссарионович
4. Шынасилова Мейраш
5. Юсупов Ермеккалий Тулепкалиевич
6. Ахметжаев Дәурен Хайруллаұлы
7. Нуралдинов Олжас Ельтайұлы
8. Бибаев Бакытбек Сальбекович