Генеральному Директору ТОО «МФО

«Кенго»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

От \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИИН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

моб.тел. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

адрес проживания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Прошу Вас рассмотреть данное обращение, касательно оформления микрокредита в ТОО «МФО «Кенго» (далее – МФО» на мое имя мошенническим способом: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(*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 WhtasApp 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); иное*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Обращение в правоохранительные органы (**Нужное поставить галочку**):

* 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@kengo.kz](mailto:sb@kengo.kz) . *Тел 8 701 407 58 18.*

* Заявление в правоохранительные органы подано ранее прикладываю подтверждающие документы.
* Прошу МФО по данному факту обратится в правоохранительные органы, в свою очередь обязуюсь оказать максимальное содействие в раскрытии данного преступления.
* Прошу МФО по данному факту не обращаться в правоохранительные органы так как на мое имя оформил микрокредит родственник/знакомый, обязуюсь произвести оплату в течении месяца.
* Памятку для пострадавших от мошенничества с микрокредитами с рекомендуемым алгоритмом действий получил (а).

***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)*

**Памятка для пострадавших от мошенничества с микрокредитами**

Если вы обнаружили, что на ваше имя незаконно оформили микрокредит, эта памятка поможет вам защитить свои права, минимизировать ущерб и предотвратить повторное мошенничество.

**Шаг 1: Проверка кредитной истории**

Первое, что нужно сделать — это проверить свою кредитную историю, чтобы выявить мошеннические кредиты.

**Как это сделать:**

1. **Через сайт Первого кредитного бюро (ПКБ):**
   * Зайдите на сайт [www.1cb.kz](https://www.1cb.kz).
   * Зарегистрируйтесь или войдите в свой аккаунт.
   * Выберите "Получить кредитную историю" и заполните анкету.
   * Пройдите верификацию и оплатите услугу, если это необходимо.
   * Скачайте отчёт.
2. **Через портал eGov:**
   * Авторизуйтесь на [www.egov.kz](https://www.egov.kz) через ЭЦП или SMS.
   * В разделе "Финансовые услуги" выберите "Кредитный отчет".
   * Подтвердите запрос через ЭЦП и получите отчёт.
3. **В ЦОНе (Центре обслуживания населения):**
   * Посетите ЦОН с удостоверением личности.
   * Запросите кредитную историю у оператора.
   * Получите распечатанный отчёт.

**Что делать с отчётом:**  
Внимательно проверьте все кредиты. Если вы нашли кредиты, которые не оформляли — зафиксируйте их для дальнейших действий.

**Шаг 2: Сбор доказательств**

Мошенники могут использовать различные способы для получения ваших данных. Важно собрать как можно больше доказательств.

**Что нужно сделать:**

* Сохраните все звонки, сообщения и переписку с мошенниками.
* Сделайте скриншоты переписки в мессенджерах (WhatsApp, Telegram и т.д.).
* Если мошенники просили установить программы, сделайте скриншоты этих приложений и удалите их, сохранив данные.

**Шаг 3: Обращение в финансовую организацию (МФО)**

Теперь вам нужно связаться с микрофинансовой организацией, в которой оформлен спорный кредит.

**Что сказать:**

* Сообщите, что вы не оформляли этот кредит и стали жертвой мошенничества.
* Запросите копии всех документов, связанных с кредитом.

**Что приложить:**

* Удостоверение личности.
* Кредитный отчёт, где указаны мошеннические кредиты.

**Важно:** Сохраните все документы и записывайте информацию о вашем обращении.

**Шаг 4: Запрос информации в банке-партнёре**

Если микрокредит был выдан через банк, вам нужно запросить дополнительную информацию.

**Что запросить:**

* Выписку по счёту.
* Информацию о том, как был открыт счёт (лично или удалённо).
* Методы идентификации (например, биометрическая проверка).

**Шаг 5: Обращение в полицию**

Для остановки взыскания по мошенническому кредиту и защиты своих прав нужно подать заявление в правоохранительные органы.

**Как подать заявление:**

* Через портал eGov или лично в отделении полиции.
* Приложите все доказательства: кредитный отчёт, документы от МФО, переписку с мошенниками.

**Что запросить:**

* Постановление о признании вас потерпевшим, чтобы приостановить взыскание кредита на срок до шести месяцев.
* Справку о регистрации заявления.

**Шаг 6: Блокировка оформления новых кредитов**

Чтобы предотвратить дальнейшие мошеннические действия, временно заблокируйте возможность оформления кредитов на ваше имя.

**Как заблокировать:**

* Перейдите на [www.1cb.kz](https://www.1cb.kz).
* Найдите раздел "Заморозка кредитной истории".
* Заполните необходимые данные и подтвердите запрос.
* Дождитесь подтверждения блокировки через электронную почту или в личном кабинете на сайте.

**Шаг 7: Получение правовой помощи (если необходимо)**

Если процесс затягивается или есть сложные вопросы, обратитесь за правовой консультацией.

**Как получить помощь:**

* Обратитесь в государственные органы или проверенные юридические компании.
* Избегайте предложений от сомнительных организаций, особенно если они требуют предоплату за "возврат" денег.

**Шаг 8: Предупреждение о повторном мошенничестве**

Мошенники могут попытаться обмануть вас снова, предложив вернуть деньги за плату. Будьте внимательны!

**Что делать:**

* Не доверяйте организациям, которые требуют предоплату за "возврат денег".
* Сообщите в правоохранительные органы о любых подозрительных предложениях и предупредите близких.

**Шаг 9: Аннулирование займов**

Помните, что аннулирование кредитов не происходит автоматически. Для этого необходимо судебное решение, подтверждающее, что микрокредит был оформлен без вашего участия.

**Шаг 10: Профилактика и защита от будущих мошенничеств**

Чтобы избежать повторного мошенничества, следуйте этим советам:

* **Не передавайте личные данные по телефону или через интернет.** Финансовые организации не запрашивают пароли, данные карт или номера документов через звонки или SMS.
* **Не переходите по подозрительным ссылкам и не устанавливайте неизвестные приложения.** Мошенники могут использовать такие программы для кражи ваших данных.
* **Используйте сложные пароли и двухфакторную аутентификацию.** Это значительно усложнит мошенникам доступ к вашим онлайн-аккаунтам.
* **Регулярно проверяйте кредитную историю.** Это позволит вам вовремя заметить любые подозрительные кредиты.
* **Не доверяйте предложениям вернуть деньги за плату.** Это может быть очередная мошенническая схема.

**Совет: Поделитесь этой памяткой с родными и знакомыми**

Социальная инженерия часто нацелена на уязвимые категории людей, таких как пожилые граждане. Предупредите их о рисках и расскажите, как защитить свои данные.