ALLEGORIYA

— ВИДИМ СМЫСЛ. СОЗДАЕМ ПОРЯДОК —

КЕЙС ИЗ ПРАКТИКИ

25 юридических рисков в финтех-сервисе — как аудит довёл цифровой продукт до соответствия закону

ЮРИДИЧЕСКИЙ АУДИТ · ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ · ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ · 2026

Аудит вела налоговый консультант компании Allegoriya — Оксана Мовенко

Наименование клиента, домены и данные контрагентов изменены в целях конфиденциальности. Методология, нормы законодательства и статистика находок приведены без изменений.

01

Задача

Клиент — оператор цифрового финтех-сервиса: агрегатора кредитных предложений МФО и банков с платной PRO-подпиской (диагностика кредитного профиля, план улучшения рейтинга, AI-помощник), интегрированного с кредитным бюро и платёжным провайдером. Продукт работал сразу под тремя доменами-брендами одного сервиса — один основной и два дополнительных.

Перед масштабированием клиент заказал юридический аудит соответствия законодательству РК по семи направлениям: обработка персональных данных, реклама микрофинансовых продуктов, использование кредитного отчёта, платная подписка и автосписание, публичная оферта, возрастные ограничения пользователей, статус юридического лица — оператора.

Задача — не формальная проверка «для галочки», а построчный разбор юридических документов, реальных пользовательских сценариев (оплата, отмена подписки, согласия) и рекламных текстов на соответствие конкретным нормам, с обоснованной рекомендацией по каждой находке и готовностью пересматривать собственные выводы при появлении новых фактов.

02

Наши действия

1. Построчный аудит эталонного сайта — по всем семи направлениям брифа — от пользовательских согласий и публичной оферты до фактического сценария оплаты и отмены подписки, с проверкой каждого документа против конкретной статьи закона, а не общими формулировками.

2. Дифференциальный разбор двух дополнительных доменов-брендов — вместо повторного аудита с нуля — точечное сравнение рекламных текстов, интерфейсов и договорных условий между площадками одного сервиса, чтобы выявить именно расхождения и локальные риски каждого домена.

3. Два полных раунда вопросов клиента — с обоснованием ответа по каждой норме закона, включая построчную сверку новых редакций документов с предыдущими версиями — всего пятнадцать вопросов клиента разобраны с прямыми ссылками на статьи.

4. Проверка расчётных инструментов сервиса — калькуляторов долговой нагрузки и социальных выплат — на соответствие действующим нормативным актам Национального банка РК и профильному кодексу, включая проверку самой работающей логики, а не только текста рядом с калькулятором.

5. Финальная сквозная сверка — прямая проверка опубликованных страниц сайта и построчное сравнение обновлённых версий всех юридических документов с прежними — со сведением всех находок в единый реестр со статусом по каждой из них.

03

Результат

По итогам аудита зафиксировано 25 находок по семи направлениям законодательства РК — каждая с точной ссылкой на закон и статью. Клиент внедрял рекомендации поэтапно, мы сверяли каждую итерацию правок с фактическими текстами и работающим интерфейсом сайта, а не только с обещаниями клиента.

25	14	56%
юридических находок по семи направлениям права	устранены полностью и подтверждены прямой проверкой	находок закрыто на момент последней сверки

Среди устранённого: разделено «слипшееся» согласие, объединявшее обработку персональных данных и акцепт платного тарифа в одном чекбоксе; использование данных кредитного отчёта для платных функций сервиса приведено в соответствие с полномочиями по договору с кредитным бюро; раскрыта ранее скрытая комиссия партнёра; сценарий отмены подписки приведён в соответствие с рекламными обещаниями; в состав получателей персональных данных добавлены сервисы аналитики и AI-инструменты.

Отдельно стоит методологический результат: в двух эпизодах мы прямо пересмотрели собственную более раннюю позицию после дополнительной проверки нормы — в одном случае прежняя осторожная рекомендация оказалась избыточной, в другом, наоборот, требование закона о физическом нахождении базы персональных данных на территории РК оказалось строже, чем казалось на первый взгляд. Обе поправки сразу переданы клиенту с точным объяснением разницы.

Оставшиеся находки — это не «зависшие» проблемы, а понятный список с точными условиями закрытия: решение по географии резервного хранения данных, донастройка витрины партнёрских предложений, тестирование возрастного фильтра и ряд документов, которые клиент ещё готовит. Ниже — фрагмент реестра находок, иллюстрирующий подход к работе.

04

Из реестра находок

Полный реестр включает 25 позиций с обоснованием по каждой норме права. Ниже — выборочный анонимизированный фрагмент, иллюстрирующий формат работы: конкретная находка, точная норма закона, статус на момент последней сверки. Формулировки находок обобщены, чтобы не раскрывать конкретные тексты и интерфейсные решения клиента.

№	Находка	Норма права	Статус
1	Согласие на обработку персональных данных объединяло в одном чекбоксе несколько разных по природе действий, включая акцепт платного тарифа	Закон «О персональных данных...» ст. 7 п. 8; Закон «О защите прав потребителей» ст. 8-1 п. 2 пп. 3	**Устранено**
2	Использование данных кредитного отчёта для платных функций сервиса выходило за пределы полномочий, указанных в договоре с кредитным бюро	Закон «О персональных данных...» ст. 14, ст. 15 п. 2	**Устранено**
3	Комиссия партнёра за сопутствующую услугу не была раскрыта пользователю	Закон «О рекламе» ст. 7 ч. 2 п. 3, ст. 14 п. 5	**Устранено**
4	Заявленный упрощённый порядок отмены подписки не соответствовал фактическому сценарию на сайте	Закон «О рекламе» ст. 7 ч. 2 п. 3, 4	**Устранено**
5	Реклама ставки по кредиту на части площадок — без указания годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ)	Закон «О рекламе» ст. 14 п. 5	**Частично устранено**
6	Формулировка о резервном хранении данных за рубежом не учитывала требование о физическом нахождении базы персональных данных на территории РК	Закон «О персональных данных...» ст. 12 п. 2	**Открыто**
7	Название одной из функций сервиса было шире её фактического технического охвата	Закон «О персональных данных...» ст. 5 (принцип достоверности согласия)	**Частично устранено**
8	Сервисы аналитики и AI-инструменты не были указаны как получатели персональных данных	Закон «О персональных данных...» ст. 8 п. 4	**Устранено**

Полный реестр находок, включая закрытые, частично закрытые и открытые позиции с постатейным обоснованием, ведётся и обновляется в рамках сопровождения клиента. Фрагмент приведён в иллюстративных целях; конкретные тексты документов и интерфейса клиента не воспроизводятся.