**Внимание!**

[Юридическая компания Закон и Право](https://www.instagram.com/zakonpravo.kz/?hl=ru)**, обращает ваше внимание на то, что данный документ является базовым и не всегда отвечает требованиям конкретной ситуации.** [Наши юристы готовы оказать вам помощь](https://zakonpravo.kz/nashi-uslugi/) **в** [составлении любого правового документа](https://zakonpravo.kz/blanki/) **подходящего именно под вашу ситуацию.**

**Для подробной информации свяжитесь с** [Юристом / Адвокатом](https://www.facebook.com/ZakonPravoKazahstan/)**, по телефону;** [+7 (708) 971-78-58; +7 (727) 971-78-58.](https://zakonpravo.kz/kontakty/)

**В Бостандыкский районный суд г. Алматы**

Судье Арстановой Ж.Н.

г. Алматы, Бостандыкский район, 050043, мкр. Орбита 2, д. 20а.

**От ответчика:ххххххххх**

 ИИН ххххххххххх

г. Алматы, пр. Абылай Хана, д. 79, офис 304.

+7 777 111 5667.

**Представитель по доверенности:**

Адвокатская контора Закон и Право

БИН 201240021767

г. Алматы, пр. Абылай хана, 79/71, офис 304.

info@zakonpravo.kz / [www.zakonpravo.kz](http://www.zakonpravo.kz/)

+ 7 727 978 5755; +7 708 578 5758

**Истец: АО "Tengri Bank"**

БИН хххххххх

г. Алматы, пр. Абая, 42, уг. ул. Байтурсынова (БЦ «Байконыр»), 1 этаж

+7 (727) 244 34 34.

info@tengribank.kz

Отзыв

на Исковое заявление о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество

В вашем производстве имеется гражданское дело зарегистрированное №7514-21-00-2/1127 от 10.02.2021 года по исковому заявлению Акционерного Общество «Tengri Bank» к Товариществу с ограниченной ответственностью «Tengri Leasing», ххххххх хххххх о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество.

Таким образом 27.05.2016 года между АО «Tengri Bank»(далее - Банк) и ТОО «Tengri Leasing»(далее - Заемщик и/или Ответчик-1) в лице директора хххххх заключено Генеральное кредитное соглашение № 0100-2016-98-0026-L (далее - Соглашение), в соответствии с условиями которого Банк открыл Заемщику возобновляемую кредитную линию на следующих основных условиях:

1. лимит кредитной линии устанавливается в размере 3 000 000 000,00 (три миллиарда) тенге, в том числе: доступный лимит кредитной линии устанавливается в размере 2 000 000 000,00 (два миллиарда) тенге;
2. увеличение доступного лимита кредитной линии до 3 000 000 000,00 (трех миллиардов) тенге будет произведено при условии предоставления Заемщиком обеспечения, удовлетворяющего требованиям Банка на сумму не менее 1 000 000 000,00 (одного миллиарда) тенге, в дополнение (сверх) обеспечения, указанного в пункте 5.1. Соглашения.

Срок кредитной линии: с 27.05.2016 года по 26.05.2023 года (продлен по 27.11.2023 года на основании дополнительного соглашения № 1 от 19.10.2016 года к Соглашению).

В соответствии с пунктом 4.1. статьи 4 Соглашения, кредитная линия осваивается Заемщиком на основании Акцессорных договоров в пределах установленного лимита.

В рамках Соглашения между сторонами заключены следующие Акцессорные договоры:

- Акцессорный договор № 0100-2016-98-0026-L/1 от 27.05.2016 года, по условиям которого Банк предоставил Заемщику заем в размере 2 000 000 000,00 (два миллиарда) тенге на приобретение основных средств. Ставка вознаграждения 19,0% годовых, ГЭСВ 16,8 % годовых. Срок займа по 26.05.2023 года;

-Акцессорный договор № 0100-2016-98-0026-L/2 от 10.06.2016 года, по условиям которого Банк предоставил Заемщику заем в размере 634 000 000,00 (шестьсот тридцать четыре миллиона) тенге на пополнение оборотных средств. Ставка вознаграждения 19,0% годовых, ГЭСВ 20,9 % годовых. Срок займа по 10.08.2016 года;

-Акцессорный договор № 0100-2016-98-0026-L/3 от 08.08.2016 года, по условиям которого Банк предоставил Заемщику заем в размере 44 000 000,00 (сорок четыре миллиона) тенге на пополнение оборотных средств. Ставка вознаграждения 19,0% годовых, ГЭСВ 21,2 % годовых. Срок займа по 08.11.2016 года;

Вышеуказанные Акцессорные договора были подписаны ххххххххххх

-Акцессорный договор № 0100-2016-98-0026-L/4 от 27.07.2017 года, по условиям которого Банк предоставил Заемщику заем в размере 8 015 000,00 (восемь миллионов пятнадцать тысяч) тенге на пополнение оборотных средств. Ставка вознаграждения 19,0% годовых, ГЭСВ 21,5 % годовых. Срок займа по 27.07.2021 года;

-Акцессорный договор № 0100-2016-98-0026-L/5 от 24.09.2018 года, по условиям которого Банк предоставил Заемщику заем в размере 65 500 000,00 (шестьдесят пять миллионов пятьсот тысяч) тенге на пополнение оборотных средств. Ставка вознаграждения 19,0% годовых, ГЭСВ 21,1 % годовых. Срок займа по 24.05.2023 года.

В обеспечение надлежащего исполнения Ответчиком-1 обязательств по Соглашению предоставлено движимые имущества.

Также в целях обеспечения надлежащего исполнения Ответчиком-1 обязательств по Соглашению предоставлены гарантии:

- хххххх (далее - Ответчик-2) на основании гарантийного обязательства от 01.06.2016 года;

- хххххххх (далее - Ответчик-3) на основании гарантийного обязательства от 01.06.2016 года.

В связи с ненадлежащим исполнением Ответчиками обязательств, по состоянию на 09.02.2021 года задолженность по Соглашению составляет 2 205 473 037,43 тенге 43 тиын.

Таким образом Истец у суда просит:

Взыскать в солидарном порядке с ТОО «Tengri Leasing хххххх хххххх сумму задолженности по Генеральному кредитному соглашению № 0100-2016-98-0026-L от 27.05.2016 года в размере 2 205 473 037,43 тенге 43 тиын и Обратить взыскание на заложенное имущество.

С Иском Истца к Ответчику о взыскании суммы задолженности и обращение взыскание на залоговое имущество не согласны по следующим основаниям:

 01 июня 2016 году от лица С.А., в соответствии п. 1,2,3 ст. 331 ГК РК в адрес Банка было написано и направленно Гарантийное обязательство, где якобы С.А., гарантировал Банку исполнение обязательств по Соглашению в полном объеме со стороны Должника.

 Соответственно после подписания Гарантийного обязательства, Гаранту в соответствии ст. 329 «Гарантия» было возложено обязательство, где в силу гарантии гарант обязывается перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично солидарно с должником.

Однако С.А., Гарантийное обязательство от 01.06.2016 года не подписывал и не мог физически подписать так как С.А., со свей супругой хххххххх ИИН хххххх с 26 мая 2016 года по 04 июня 2016 года находились за пределами Республики Казахстан тому свидетельствует штампы в Паспорте (см. в приложении) Кроме того в материалах гражданского дела отсутствует Заявление супруги Ответчика гр.ххх Э.Т., на предоставлении Гарантийного обязательства.

 01 декабря 2016 год тС.А., был уволен с занимаемой должности Директора ТОО ’’Tengri Leasing”. В последующем руководителем ТОО ’’Tengri Leasing” был назначен другой Директор. Все последующие дополнения и изменения к Соглашению С.А., не имел отношение и не получал какие-либо извещения, уведомления в соответствии п. 1, ст. 336 где предусмотрено гарантия прекращаются в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для гаранта, без согласия последних. Таким образом после увольнения 01 декабря 2016 год с ТОО ’’Tengri Leasing” было дополнительно заключены нижеуказанные дополнения и изменения к соглашению:

1. Предварительный договор залога №0100-2016-Z-0126 от 19 августа 2016 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора хххххх ИИН хххххххххх
2. Дополнительное соглашение №1 от 30 декабря 2016 года к Предварительному договору №0100-2016-Z-0083 залога движимого имущества от 27 мая 2016 годазаключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора ххххххх ИИН хххххххх
3. Дополнительное соглашение №2 от 30 декабря 2016 года к Соглашению о предоставлении кредитной линии №0100-2016-98-0026-Lзаключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора хххххх ИИН хххххххх
4. Дополнительное соглашение №1 от 30 января 2017 года к Договору №0100-2016-98-149-G о предоставлении банковской гарантии от 20 октября 2016 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора хххххххх ИИН хххххххх;
5. Договор залога движимого имущества за №871242-GLV от 30 января 2017 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора ххххххххх ИИН хххх
6. Договор залога движимого имущества за №878679-GLV от 06 марта 2017 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора хххх ИИН хххххх
7. Договор залога движимого имущества за №881549-GLV от 29 марта 2017 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора хххххххх ИИН ххххххх;
8. Договор залога движимого имущества за №881551-GLV от 29 марта 2017 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора хххххх ИИН ххххххх;
9. Договор залога движимого имущества за №001-2017-Z-0027 от 19 июля 2017 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора ххххххх ИИН хххххх;
10. Договор залога движимого имущества за №001-2017-Z-0028 от 01 августа 2017 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора хххххххх ИИН хххххх;
11. Дополнительное соглашение №2 от 10 января 2018 года к Договору №0100-2016-98-149-G от 20 октября 2016 года о предоставлении банковской гарантии заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора хххххх ИИН ххххххх
12. Дополнительное соглашение №3 от 30 января 2019 года к Соглашению о предоставлении кредитной линии №0100-2016-98-0026-Lзаключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора ххххххх ИИН ххххххххх;
13. Договор залога движимого имущества за №001-2018-Z-0207 от 30 октября 2018 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора ххххххх ИИН хххх;
14. Дополнительное соглашение №3 от 23 января 2019 года к Договору №0100-2016-98-149-G о предоставлении банковской гарантии от 20 октября 2016 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора хххх ИИН хххх;
15. Дополнительное соглашение №4 от 24 января 2020 года к Договору №0100-2016-98-149-G о предоставлении банковской гарантии от 20 октября 2016 года заключенной между Банком и Заемщиком и лице Директора хххх ИИН ххххххх.

Все вышеуказанные Дополнительные соглашения, Предварительные договора залога,

Договор залога движимого имущества в соответствии п. 1, ст. 336 ГК РК изменили существенные условия Соглашения влекущие увеличению ответственности повлекшие за собой неблагоприятные последствия для гаранта без его согласия.

 Таким образом согласно п. 1, ст. 336 ГК РК «Прекращение гарантии и поручительства» Гарантийного обязательства 01 июня 2016 года составленной и направленной от лица ххххххх., в адрес Банка подлежит прекращению так как Гарантия и поручительство прекращаются в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для гаранта и поручителя, без согласия последних.

 В соответствии с информацией, полученной из открытых источников, Национальным банком РК, ныне Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, АО "Tengri Bank" был лишен лицензии на занятии финансовой деятельности на осуществление банковских и иных операции.

 В настоящее время со стороны Ответчиков были наложены обременения на все банковские счета Истца.

Согласно ст.273 ГК РК, односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение его условий не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством или договором.

Тогда как согласно пункту 2 статьи 35 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы займа и уплате вознаграждения по договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, не может превышать 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного займа за каждый год действия договора банковского займа.

 Согласно ст. 297 ГК РК если подлежащая уплате пеня чрезмерно велика по сравнению с убытками кредитора, суд вправе уменьшить пеню, учитывая степень выполнения обязательств должником и заслуживающие внимание интересы должника.

Необходимо учитывать, что согласно Нормативному Постановлению №7, Верховного Суда РК “ О судебной практике рассмотрения гражданских дел по спорам, вытекающим из договоров банковского займа” от 25 ноября 2016 года, где исходя из практики применения судами законодательства по спорам, вытекающим из договоров банковского займа, и в целях единообразного применения норм законодательства по делам данной категории, пленарное заседание Верховного Суда Республики Казахстан постановляет: при рассмотрении споров, вытекающих из договоров банковского займа, суды должны руководствоваться законодательством, действующим на момент возникновения данных правоотношений.

Разрешая споры, вытекающие из договоров банковского займа, судам следует тщательно исследовать условия договора банковского займа, которые должны соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законодательством (императивным нормам), действующим в момент его заключения.

 В соответствие с ч.3 ст. 365 ГК РК «Должник не считается просрочившим, пока обязательство не может быть исполнено вследствие просрочки кредитора».

 В соответствие с ч.1 ст. 359 ГК РК. «Должник отвечает за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательства при наличии вины, если иное не предусмотрено законодательством или договором. Должник признается невиновным, если докажет, что он принял все зависящие от него меры для надлежащего исполнения обязательства».

 Так же в соответствие с ч.1 ст.364 ГК РК «Если неисполнение или не надлежащее исполнение обязательства произошло по вине обеих сторон, суд соответственно уменьшает размер ответственности должника».

Согласно ст. 233 ГПК РК, Суд, рассмотревший дело, вправе по заявлению лиц, участвующих в деле, исходя из имущественного положения сторон или других обстоятельств, отсрочить исполнение решения, а также изменить способ и порядок его исполнения. Под другими обстоятельствами в соответствии с п. 9 Нормативного постановления Верховного суда № 6 «О некоторых вопросах исполнения судебных актов по гражданским делам» от 29.06.2009 понимается: невозможность взыскателя принять по уважительным причинам от должника установленное решением суда добровольное исполнение, либо невозможность должника по уважительным причинам совершить добровольно предписанные ему судебным актом действия.

Согласно ст. 40 Закона РК Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей, где предусматривается Отсрочка, рассрочка, изменение способа и порядка исполнения, индексация присужденных сумм, При наличии обстоятельств, делающих совершение исполнительных действий затруднительным или невозможным, взыскатель или должник либо судебный исполнитель вправе поставить перед судом, рассмотревшим дело, или перед судом по месту исполнения вопрос об изменении способа и порядка исполнения. Вопрос об отсрочке или рассрочке исполнения, а также индексации присужденных сумм решается судом по заявлению сторон исполнительного производства.

 На оснований п.1 ст.113 ГПК РК по ходатайству стороны, в пользу которой состоялось решение, суд присуждает с другой стороны понесенные ею расходы по оплате помощи представителя (нескольких представителей), участвовавшего в процессе и не состоящего с этой стороной в трудовых отношениях, в размере фактически понесенных стороной расходов. По имущественным требованиям общая сумма этих расходов не должна превышать десять процентов от удовлетворенной части иска.

В силу ст.13 Конституции Республики Казахстан каждый имеет право на защиту своих нарушенных или оспариваемых прав, свобод или охраняемых законом интересов.

В соответствии со ст.8 ГПК каждый вправе обратиться в суд за защитой нарушенных или оспариваемых конституционных прав, свобод или охраняемых интересов.

В соответствии со ст.15 ГПК РК, стороны избирают в ходе гражданского судопроизводства свою позицию, способы и средства её отстаивания самостоятельно и независимо от суда, других органов и лиц.

На основании вышеизложенного, руководствуясь ст. 166 ГПК РК,

**Прошу Суд:**

* Исковые требования АО «Tengri Bank» в части требовании к хххххх, о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество – в удовлетворении отказать**;**

**С уважением,**

**Представитель по доверенности**

 **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Саржанов Г.Т.**

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2021 год.